

**Nerevidirani financijski izvještaji
Zagrebačke banke d.d.
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

Zagrebačka banka d.d. ostvarila je **217 milijuna eura dobiti nakon oporezivanja** u prvom polugodištu 2023. godine. Dobit je za 96 milijuna eura (79,3%) 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.

Zagrebačka banka d.d. 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.

Ključni pokazatelji poslovanja:

- **Poslovni prihodi: 360 milijuna eura**
- **Troškovi poslovanja: 117 milijuna eura**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 243 milijuna eura**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 19 milijuna eura**
- **Kredit i predujmovi komitentima: 9.893 milijuna eura**
- **Depoziti komitenata: 15.978 milijuna eura**

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

Poslovni prihodi iznose 360 milijuna eura, veći su za 86 milijuna eura (+31,4%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 259 milijuna eura, povećanje od 116 milijuna eura (+81,1%).
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 79 milijuna eura, ostao je na istoj razini.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 22 milijuna eura, manji su za 31 milijun eura (-58,5%) najvećim dijelom zbog manjeg prihoda od dividendi i dobiti iz trgovanja.

Troškovi poslovanja iznose 117 milijuna eura, veći su za 10 milijuna eura (+9,3%). Omjer troškova i prihoda iznosi 32,5%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 243 milijuna eura. Povećanje od 82 milijuna eura (+50,9%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim prihodima i troškovima poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke bilježe otpuštanje u iznosu od 19 milijuna eura, manji su za 36 milijuna eura.

Imovina Banke iznosi 19.497 milijuna eura, manja je za 470 milijuna eura (-2,4%).

- **Neto krediti i predujmovi komitentima** iznose 9.893 milijuna eura. Povećanje od 264 milijuna eura (+2,7%) ostvareno je iz kredita pravnim osobama i stanovništvu.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 15.978 milijuna eura. Smanjenje od 258 milijuna eura (-1,6%) ostvareno je najvećim dijelom u depozitima pravnih osoba.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 297 milijuna eura, smanjeni su za 187 milijuna eura (-38,7%).

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

Zagrebačka banka 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	298	160	138	86,3 %
Rashodi od kamata	(39)	(17)	(22)	(129,4 %)
Neto prihodi od kamata	259	143	116	81,1 %
Prihodi od provizija i naknada	96	93	3	3,2 %
Rashodi od provizija i naknada	(17)	(15)	(2)	(13,3 %)
Neto prihodi od provizija i naknada	79	78	1	1,3 %
Dobit od trgovanja i ostali poslovni prihodi i rashodi	22	53	(31)	(58,5 %)
Poslovni prihodi	360	274	86	31,4 %
Troškovi poslovanja	(117)	(107)	(10)	(9,3 %)
Troškovi doprinosa u sanacijski fond i za osiguranje depozita	-	(6)	6	100,0 %
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	243	161	82	50,9 %
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	19	(17)	36	211,8 %
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	262	144	118	81,9 %
Porez na dobit	(45)	(23)	(22)	(95,7 %)
Dobit/(gubitak) razdoblja	217	121	96	79,3 %

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)

Zagrebačka banka d.d. Bilanca stanja (mln. eura)	30. lipnja 2023.	31. prosinca 2022.	Δ 2023 vs 2022	
			mln. eura	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	6.225	6.662	(437)	(6,6 %)
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	200	259	(59)	(22,8 %)
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	19	16	3	17,3 %
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	787	648	139	21,5 %
Financijska imovina po amortiziranom trošku:	11.756	11.882	(126)	(1,1 %)
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	1.352	1.163	189	16,3 %
<i>Kredit i predujmovi kreditnim institucijama</i>	511	1.091	(580)	(53,2 %)
<i>Kredit i predujmovi komitentima</i>	9.893	9.629	264	2,7 %
Materijalna i nematerijalna imovina	178	179	(1)	(0,3 %)
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	199	196	3	1,4 %
Ostala imovina	133	125	8	6,2 %
Ukupna imovina	19.497	19.967	(470)	(2,4 %)
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	197	259	(62)	(24,0 %)
Financijske obveze po amortiziranom trošku:	16.821	16.930	(109)	(0,6 %)
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	151	151	-	-
<i>Depoziti kreditnih institucija</i>	297	484	(187)	(38,7 %)
<i>Depoziti komitenata</i>	15.978	16.236	(258)	(1,6 %)
<i>Ostale financijske obveze</i>	395	59	336	570,3 %
Rezervacije	221	213	8	3,6 %
Ostale obveze	193	178	15	8,2 %
Ukupne obveze	17.432	17.581	(149)	(0,8 %)
Kapital	2.065	2.386	(321)	(13,5 %)
Ukupno obveze i kapital	19.497	19.967	(470)	(2,4 %)

Rejting		30. lipnja 2023.
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BBB
	Short Term Rating	F2
	Viability	bb+
	Shareholder Support	bbb
	Outlook	Stable

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 Banke. 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 Banke te rezultate poslovanja.

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.

Uz snažnu kapitalnu i likvidnosnu poziciju te imovinu dostatno pokrivenu rezervacijama, Banka 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 Zagrebačke banke d.d., 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 Zagrebačke banke d.d.;
- 2) izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Zagrebačke banke d.d.



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: HR
Matični broj subjekta (MBS):	80000014	
Osobni identifikacijski broj (OIB):	92963223473	LEI: PRNXTNXHBI0TSY1V8P17
Šifra ustanove:	307	
Tvrtka izdavateljca:	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):	3449	
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 (unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)	
Telefon:		
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 Zagrebačke banke d.d. u prvom polugodištu 2023. godine iznosi 3.183

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	6.661.681.665	6.225.433.903
Novac u blagajni	002	491.795.595	381.911.173
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	6.128.402.513	5.773.769.799
Ostali depoziti po viđenju	004	41.483.557	69.752.931
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	195.108.680	134.606.249
Izvedenice	006	194.367.886	131.008.142
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	16.249.802	18.543.994
Vlasnički instrumenti	011	16.249.802	18.543.994
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	647.900.589	786.585.992
Vlasnički instrumenti	018	775.711	771.315
Dužnički vrijednosni papiri	019	647.124.878	785.814.677
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	11.882.446.677	11.756.382.160
Dužnički vrijednosni papiri	022	1.162.983.074	1.351.844.932
Kredit i predujmovi	023	10.719.463.603	10.404.537.228
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	63.861.073	66.255.797
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	196.330.556	199.435.017
Materijalna imovina	027	134.085.319	138.513.217
Nematerijalna imovina	028	44.484.971	39.562.586
Porezna imovina	029	93.924.920	81.330.723
Ostala imovina	030	16.160.556	51.356.618
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	15.003.667	0
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	19.967.238.475	19.497.006.256
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	183.449.836	124.426.640
Izvedenice	034	183.449.836	124.426.640
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	16.930.387.742	16.820.938.877
Depoziti	044	16.720.587.420	16.274.654.681
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	150.881.812	151.174.875
Ostale financijske obveze	046	58.918.510	395.109.321
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	133.990.327	124.374.179
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	-58.387.031	-51.921.830
Rezerviranja	049	213.307.070	220.875.248
Porezne obveze	050	33.899.456	13.737.377
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	144.482.706	179.950.124
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	17.581.130.106	17.432.380.615
Kapital			
Kapital	055	850.068.233	850.068.233
Premija na dionice	056	464.830.388	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	-52.991.194	-50.205.804
Zadržana dobit	060	824.208.400	520.980.225
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	237.740.719	217.286.101
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	2.386.108.369	2.064.625.641
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	19.967.238.475	19.497.006.256

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

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

RAČUN 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		
		Kumulativ	Tromjeseče	Kumulativ	Tromjeseče
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	160.430.204	81.061.311	297.991.752	160.938.299
(Kamatni rashodi)	002	16.599.129	7.422.455	39.018.587	21.411.180
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	16.569.830	46.118	10.788.392	37.719
Prihodi od naknada i provizija	005	92.844.961	50.260.446	95.882.485	48.097.747
(Rashodi od naknada i provizija)	006	14.648.502	8.357.253	16.575.339	8.986.735
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	46.407.539	27.220.795	5.997.918	6.682.358
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 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	-25.816.423	-14.723.052	2.332.415	-1.473.304
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	158.629	120.457	78.885	75.285
Ostali prihodi iz poslovanja	015	8.656.803	1.684.603	2.367.580	1.252.988
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	479.875	193.005	1.415.509	630.483
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	017	272.456.922	133.610.317	360.285.182	185.383.654
(Administrativni rashodi)	018	95.435.697	49.609.408	102.226.251	51.627.518
(Doprinosi u novu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	6.012.343	2.919.902	290.302	-6.126.369
(Amortizacija)	020	11.666.685	5.926.414	14.347.940	10.045.561
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0	0
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	19.199.252	17.111.688	13.197.166	9.208.509
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	-846.562	10.606.885	-32.767.846	-13.016.452
(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	104.259	76.787	111.150	62.620
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	2.916.874	0	0	0
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	143.802.122	47.399.233	262.880.219	133.582.267
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	22.946.413	8.546.527	45.594.118	24.197.475
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	120.855.709	38.812.706	217.286.101	109.384.792
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	120.855.709	38.812.706	217.286.101	109.384.792
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	120.855.709	38.812.707	217.286.101	109.384.792
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	120.855.709	38.812.706	217.286.101	109.384.792
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	-78.776.197	-49.578.908	2.785.391	607.276
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)	040	614.863	661.952	812.789	893.495
Materijalna imovina	041	773.935	827.828	995.545	1.103.048
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	-4.339	-13.420
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	047	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	048	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	049	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koji se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	050	0	0	0	0
Porezna dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	051	-144.038	-154.375	-178.417	-196.133
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)	052	-79.391.020	-50.240.860	1.972.602	-286.219
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	-41.493.443	-34.766.535	7.356.637	-272.239
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	056	0	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	057	-55.324.874	-26.502.792	-4.951.025	-76.809
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
Porezna dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	060	17.427.297	11.028.467	-433.010	62.829
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)	061	42.079.552	-10.766.202	220.071.492	109.992.068
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	42.079.552	-10.766.202	220.071.492	109.992.068

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	143.802.121	262.880.220
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	18.456.950	-19.459.530
Amortizacija	011	11.666.685	14.347.940
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	-191.219.043	-269.849.202
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	016	-633.986.661	381.096.470
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-442.361.593	-151.781.471
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	415.534.581	-133.482.391
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	392.562	-2.806.721
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	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-469.302.574	-212.119.881
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-1.286.035	-20.189.203
Depoziti od financijskih institucija	024	265.520.580	-180.477.507
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	514.020.282	-671.635.243
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	1.378.795	-10.706.833
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-203.858.302	442.633.793
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	7.819.150	53.401.366
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	156.770.817	218.709.247
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-15.622.694	-34.260.077
(Plaćeni porez na dobit)	033	-7.338.852	-49.219.201
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	-437.971.796	-183.690.816
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-8.413.943	-13.885.718
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	4.698.505	690.000
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	12.467.388	7.410.752
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	8.751.950	-5.784.966
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-7.403.495	-7.837.270
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	293.063
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-266.496.391	-236.895.359
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-273.899.886	-244.439.566
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-703.119.732	-433.915.348
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	4.729.657.381	6.661.681.665
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	25.816.423	-2.332.414
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	4.052.354.072	6.225.433.903

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
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 prepravljaja]	001	850.068.233	464.830.388	0	1.297.226	-52.991.194	824.208.400	0	61.175.022	-220.425	237.740.719	0	0	0	2.386.108.369	
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	-52.991.194	824.208.400	0	61.175.022	-220.425	237.740.719	0	0	0	2.386.108.369	
Izdavanje redovnih dionica	005	0	131.894	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	131.894	
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	0	0	0	0	0	0	
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	-100.561	0	0	0	0	-100.561	
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	237.740.719	0	0	0	-237.740.719	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	214.809	0	0	0	0	0	0	0	214.809	
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	2.785.390	0	0	0	0	217.286.101	0	0	0	220.071.491	
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	850.068.233	464.962.282	0	680.568	-50.205.804	520.980.225	0	61.175.022	-320.986	217.286.101	0	0	0	2.064.625.641	

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 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 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 2023. 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.

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 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 eura	
	30. lipnja 2023.	30. lipnja 2022.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
Dužnički vrijednosni papiri	7	7
Financijska imovina po amortiziranom trošku, Krediti i predujmovi		
Kućanstva	84	85
Nefinancijska društva	61	45
Država i javni sektor	46	10
Središnja banka	81	-
Kreditne institucije	7	1
Ostala financijska društva	1	1
	280	142
Ukupni prihod od kamata obračunat metodom efektivne kamate	287	149
Financijske imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Derivativi	10	10
Ostala imovina	1	1
	298	160

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	3	-
Ostala financijska društva	3	-
Nefinancijska društva	7	-
Kućanstva	4	5
	23	6
Ostale obveze	1	3
	39	17

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

2. Financijska imovina po amortiziranom trošku

	u milijunima eura	
	30. lipnja 2023.	31. prosinca 2022.
Zajmovi i potraživanja od komitenata		
Kućanstva	4.280	4.129
Nefinancijske institucije	3.293	3.127
Država i javni sektor	2.265	2.326
Ostale financijske institucije	55	46
	9.893	9.628
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	511	1.091
Dužnički vrijednosni papiri	1.352	1.163
	11.756	11.882

3. Financijske obveze po amortiziranom trošku

	u milijunima eura	
	30. lipnja 2023.	31. prosinca 2022.
Depoziti komitenata		
Kućanstva	10.245	10.175
Nefinancijske institucije	4.553	4.332
Država i javni sektor	797	961
Ostale financijske institucije	383	768
Depoziti kreditnih institucija	297	484
Ostale financijske obveze	395	59
Izdane dužničke vrijednosnice	151	151
	16.821	16.930

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	u milijunima eura Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
30. lipnja 2023.	116	129	17	263	-	263
30. lipnja 2022.	73	27	44	144	-	144

b) Izvještaj o financijskom položaju

	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	u milijunima eura Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
30. lipnja 2023.						
Imovina segmenta	4.493	5.541	9.187	19.221	(4)	19.217
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	158	158	41	199
Odgođena porezna imovina	-	-	81	81	-	81
Imovina segmenata	4.493	5.541	9.426	19.460	37	19.497
Obveze segmenata	11.192	5.038	1.188	17.419	-	17.419
Tekuća porezna obveza	-	-	14	14	-	14
Obveze segmenata	11.192	5.038	1.202	17.432	-	17.432
31. prosinca 2022.						
Imovina segmenta	4.341	5.417	9.923	19.680	(3)	19.677
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	159	159	37	196
Odgođena porezna imovina	-	-	93	93	1	94
Imovina segmenata	4.341	5.417	10.175	19.933	35	19.967
Obveze segmenata	11.051	5.623	877	17.551	(3)	17.547
Tekuća porezna obveza	-	-	34	34	-	34
Obveze segmenata	11.051	5.623	911	17.584	(3)	17.581

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 skraćene tromjesečne 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 eurima)	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

Konsolidirana godišnja 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.	u milijunima eura 31. prosinca 2022.
Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	217	238
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	320.255.100	320.231.818
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (izražena u eurima po dionici)	1,36	0,74

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, trenutno tržišno okruženje i 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

	30. lipnja 2023.				u milijunima eura 31. prosinca 2022.			
	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	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	-	65	-	65	-	64	-	64
	3	206	10	219	-	264	11	275
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	146	569	71	786	91	487	70	648
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	1	1	-	-	1	1
	146	569	72	787	91	487	71	649
Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti	149	775	82	1.006	91	751	82	924
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Derivativni financijski instrumenti	-	124	-	124	-	183	-	183
Računovodstvo zaštite	-	124	-	124	-	134	-	134
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	(52)	-	(52)	-	(58)	-	(58)
Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti	-	196	-	196	-	259	-	259

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

	knjigovodstvena vrijednost	u milijunima eura Fer vrijednost			
		Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3
30. lipnja 2023.					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	11.756	11.668	416	5.123	6.129
Financijske obveze po amortiziranom trošku	16.821	16.819	-	228	16.591
31. prosinca 2022.					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	11.882	11.657	338	4.607	6.712
Financijske obveze po amortiziranom trošku	16.930	17.078	-	63	17.015

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

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

10. Potencijalne i preuzete obveze

	30. 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	2.005	375	6	2.073	272	8
Financijske garancije	256	66	2	243	76	3
Komercijalne garancije	540	174	53	497	170	51
Ostale rizične izvanbilančne stavke	16	3	0	21	4	1
Ukupno	2.817	618	61	2.834	522	63

	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	(7)	(14)	(4)	(8)	(10)	(5)
Financijske garancije	(1)	(2)	(1)	(1)	(3)	(1)
Komercijalne garancije	(5)	(7)	(50)	(5)	(8)	(48)
Ostale rizične izvanbilančne stavke	-	-	-	-	-	-
Ukupno	(13)	(23)	(55)	(14)	(21)	(54)

11. Događaji nakon datuma bilance

Nakon izvještajnog razdoblja nije bilo značajnih izvještajnih događaja.