

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

**Sadržaj:**

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

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

**Zagrebačka banka d.d.** ostvarila je **911 milijuna kuna dobiti nakon oporezivanja** u prvom polugodištu 2022. godine. Dobit je za 204 milijuna kuna (+28,8%) veća u odnosu na isto razdoblje 2021. godine.

Situacija u Ukrajini nije značajno izravno utjecala na izloženosti Banke. Međutim, sveukupne negativne posljedice i ekonomski trendovi neizravno utječu i na naše poslovanje, uz nastavljen utjecaj pandemije.

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

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. Prilagođavamo svoj poslovni model i način na koji djelujemo, pri čemu su odgovornost, pojednostavljenja i jasno postavljeni ciljevi pokretači ostvarenja rezultata.

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: 2.054 milijuna kuna**
- **Troškovi poslovanja: 807 milijuna kuna**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 1.202 milijuna kuna**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 117 milijuna kuna**
- **Kredit i predujmovi komitentima: 70.875 milijuna kuna**
- **Depoziti komitenata: 109.713 milijuna kuna**

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

**Poslovni prihodi** iznose 2.054 milijuna kuna, veći su za 171 milijun kuna (+9,1%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 1.084 milijuna kuna, smanjenje od 33 milijuna kuna (-3,0%) najvećim dijelom je pod utjecajem manjih neto kamatnih marži, slijedom tržišnih kretanja.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 590 milijuna kuna, veći je za 102 milijuna kuna (+20,9%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 380 milijuna kuna, veći su za 102 milijuna kuna (+36,7%) najvećim dijelom zbog veće dobiti iz trgovanja.

**Troškovi poslovanja** iznose 807 milijuna kuna, na istoj razini. Omjer troškova i prihoda iznosi 39,29%.

**Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznosi 1.202 milijuna kuna. Povećanje od 169 milijuna kuna (+16,4%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim prihodima i troškovima poslovanja.

**Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznose 117 milijuna kuna, manji su za 80 milijuna kuna.

**Imovina** Banke iznosi 136.471 milijun kuna, veća je za 4.026 milijuna kuna (+3,0%).

- **Neto krediti i predujmovi komitentima** iznose 70.875 milijuna kuna. Povećanje od 3.5 milijardi kuna (+5,3%) ostvareno je iz kredita pravnim osobama i stanovništvu.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 109.713 milijuna kuna. Povećanje od 2.4 milijarde kuna (+2,3%) ostvareno je najvećim dijelom u depozitima stanovništva.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznos 4.605 milijuna kuna. Povećani su za 2.0 milijarde kuna (+76,9%).

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

Zagrebačka banka d.d. Račun dobiti i gubitka (mln. kuna)			Δ 2Q 2022. vs 2Q 2021.	
	2Q 2022.	2Q 2021.	mln. kuna	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Prihodi od kamata	1.209	1.240	(31)	(2,5 %)
Rashodi od kamata	(125)	(123)	2	1,6 %
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>1.084</b>	<b>1.117</b>	<b>33</b>	<b>(3,0 %)</b>
Prihodi od provizija i naknada	700	575	125	21,7 %
Rashodi od provizija i naknada	(110)	(87)	(23)	26,4 %
<b>Neto prihodi od provizija i naknada</b>	<b>590</b>	<b>488</b>	<b>102</b>	<b>20,9 %</b>
<b>Dobit od trgovanja i ostali poslovni prihodi i rashodi</b>	<b>380</b>	<b>278</b>	<b>102</b>	<b>36,7 %</b>
<b>Poslovni prihodi</b>	<b>2.054</b>	<b>1.883</b>	<b>171</b>	<b>9,1 %</b>
<b>Troškovi poslovanja</b>	<b>(807)</b>	<b>(777)</b>	<b>30</b>	<b>3,9 %</b>
<b>Troškovi doprinosa u sanacijski fond i za osiguranje depozita</b>	<b>(45)</b>	<b>(73)</b>	<b>28</b>	<b>(38,4 %)</b>
<b>Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>1.202</b>	<b>1.033</b>	<b>169</b>	<b>16,4 %</b>
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(117)	(197)	80	40,6 %
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>1.085</b>	<b>836</b>	<b>249</b>	<b>29,8%</b>
Porez na dobit	(174)	(129)	(45)	34,9 %
<b>Dobit razdoblja</b>	<b>911</b>	<b>707</b>	<b>204</b>	<b>28,8 %</b>

**I. Izveštaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2022. godine (nastavak)**
**Rezultati poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2022. godine (nastavak)**

Zagrebačka banka d.d. Bilanca stanja (mln. kuna)	Δ 2022. vs. 2021.			
	30. lipnja 2022.	31. prosinca 2021.	mln. kuna	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	30.532	35.636	(5.104)	(14,3 %)
Obvezna pričuva kod HNB-a	6.196	6.121	75	1,2 %
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	2.033	1.088	945	86,9 %
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	276	284	(8)	(2,8 %)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	6.092	9.824	(3.732)	(38,0 %)
Financijska imovina po amortiziranom trošku:	87.687	75.922	11.765	15,5 %
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	6.939	3.498	3.441	98,4 %
<i>Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama</i>	9.873	5.103	4.770	93,5 %
<i>Kreditni i predujmovi komitentima</i>	70.875	67.321	3.554	5,3 %
Materijalna i nematerijalna imovina	1.366	1.360	6	0,4 %
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	1.531	1.513	18	1,2 %
Ostala imovina	758	697	61	8,8 %
<b>Ukupna imovina</b>	<b>136.471</b>	<b>132.445</b>	<b>4.026</b>	<b>3,0 %</b>
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	1.784	867	917	105,8 %
Financijske obveze po amortiziranom trošku:	114.907	110.270	4.637	4,2 %
<i>Depoziti kreditnih institucija</i>	4.605	2.603	2.002	76,9 %
<i>Depoziti komitenata</i>	109.713	107.225	2.488	2,3 %
<i>Ostale financijske obveze</i>	589	442	147	33,3 %
Rezervacije za obveze i troškove	1.455	1.347	108	8,0 %
Ostale obveze	988	935	53	5,7 %
<b>Ukupne obveze</b>	<b>119.134</b>	<b>113.419</b>	<b>5.715</b>	<b>5,0 %</b>
<b>Kapital</b>	<b>17.337</b>	<b>19.026</b>	<b>(1.689)</b>	<b>(8,9 %)</b>
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>136.471</b>	<b>132.445</b>	<b>4.026</b>	<b>3,0 %</b>

Rejting		30. lipnja 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, 25. srpnja 2022. godine

  
 Predsjednik Uprave  
 Ivan Vlaho

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

**Značajni događaji i transakcije**

***COVID-19***

Tržište je i dalje bilo pod utjecajem neizvjesnosti razvoja pandemije i posljedično nepredvidivosti trenutka i opsega gospodarskog oporavka. Neizvjesnost je i dalje bila prisutna na dan 30. lipnja 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 lipnja 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 te imovinu adekvatne kvalitete dostatno pokrivenu rezervacijama, Banka aktivno prati razvoj događaja i procjenjuje utjecaj na poslovanje, financijske rezultate, kapitalnu poziciju i novčane tijekove.

  
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 Hrvatskoj<sup>1</sup>, 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](mailto:PR@unicreditgroup.zaba.hr)

[www.zaba.hr](http://www.zaba.hr)

---

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

### III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

#### i. Opći podaci na dan 30. lipnja 2022. godine<sup>2</sup>

Prilog 1.		
OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE		
Razdoblje izvještavanja:	01.01.2022.	do 30.06.2022.
Godina:	2022	
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 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):	3550	
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)	

<sup>2</sup> Prosječan broj zaposlenih u središnjem uredu i mreži poslovnica Zagrebačke banke d.d. u prvom polugodištu 2022. godine je 3.265



### III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

#### ii. Bilanca stanja na dan 30. lipnja 2022. godine

BILANCA			
stanje na dan 30.06.2022.			
			u kunama
Obveznik: Zagrebačka banka d.d.			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>Imovina</b>			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	35.635.603.539	30.532.461.762
Novac u blagajni	002	2.551.831.147	2.994.248.961
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	31.975.603.013	26.837.815.983
Ostali depoziti po viđenju	004	1.108.169.379	700.396.818
<b>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)</b>	<b>005</b>	<b>1.045.529.117</b>	<b>1.707.369.903</b>
Izvedenice	006	1.029.220.354	1.695.591.009
Vlasnički instrumenti	007	7.917.913	11.778.894
Dužnički vrijednosni papiri	008	8.390.850	0
Kredit i predujmovi	009	0	0
<b>Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)</b>	<b>010</b>	<b>283.647.241</b>	<b>275.961.664</b>
Vlasnički instrumenti	011	283.647.241	275.961.664
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	0
Kredit i predujmovi	013	0	0
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)</b>	<b>014</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0
Kredit i predujmovi	016	0	0
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)</b>	<b>017</b>	<b>9.824.373.290</b>	<b>6.091.715.224</b>
Vlasnički instrumenti	018	5.273.921	5.471.918
Dužnički vrijednosni papiri	019	9.819.099.369	6.086.243.306
Kredit i predujmovi	020	0	0
<b>Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)</b>	<b>021</b>	<b>82.043.182.434</b>	<b>93.882.712.544</b>
Dužnički vrijednosni papiri	022	3.498.085.835	6.939.463.952
Kredit i predujmovi	023	78.545.096.599	86.943.248.592
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	42.502.181	325.371.433
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvale i pridružena društva	026	1.513.299.573	1.530.785.721
Materijalna imovina	027	1.046.633.039	1.051.326.668
Nematerijalna imovina	028	312.641.871	315.003.822
Porezna imovina	029	581.607.800	633.422.805
Ostala imovina	030	115.700.558	125.019.806
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	0	0
<b>Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)</b>	<b>032</b>	<b>132.444.720.443</b>	<b>136.471.151.352</b>
<b>Obveze</b>			
<b>Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)</b>	<b>033</b>	<b>868.086.883</b>	<b>1.536.263.037</b>
Izvedenice	034	868.086.883	1.536.263.037
Kratke pozicije	035	0	0
Depoziti	036	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
Ostale financijske obveze	038	0	0
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)</b>	<b>039</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	0	0
<b>Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)</b>	<b>043</b>	<b>110.270.355.355</b>	<b>114.906.581.952</b>
Depoziti	044	109.828.003.619	114.317.652.003
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
Ostale financijske obveze	046	442.351.736	588.929.949
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	26.689.343	560.726.860
<b>Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika</b>	<b>048</b>	<b>-27.910.807</b>	<b>-313.052.129</b>
<b>Rezerviranja</b>	<b>049</b>	<b>1.347.241.611</b>	<b>1.454.871.986</b>
Porezne obveze	050	0	94.351.780
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	933.626.380	894.456.147
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
<b>Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)</b>	<b>054</b>	<b>113.418.088.765</b>	<b>119.134.199.633</b>
<b>Kapital</b>			
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	-158.188.478
Zadržana dobit	060	6.207.876.632	6.209.280.922
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	910.587.334
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	066	0	0
<b>Ukupno kapital (od 55. do 66.)</b>	<b>067</b>	<b>19.026.631.678</b>	<b>17.336.951.719</b>
<b>Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)</b>	<b>068</b>	<b>132.444.720.443</b>	<b>136.471.151.352</b>

### III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

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

RAČUN DOBITI I GUBITKA					
u razdoblju 01.01.2022 do 30.06.2022.					
u kunama					
Obveznik: Zagrebačka banka d.d.					
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje		
1	2	Kumulativ	Tromjeseče	Kumulativ	Tromjeseče
		3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	1.240.291.700	612.474.833	1.208.761.373	610.756.447
(Kamatni rashodi)	002	123.436.361	60.059.070	125.066.141	55.924.487
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	123.471.289	18.173.105	124.845.381	347.474
Prihodi od naknada i provizija	005	575.138.041	302.297.880	699.540.362	378.687.328
(Rashodi od naknada i provizija)	006	87.351.275	45.616.000	110.369.141	62.967.723
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	33.087.725	-215.578	-6.511	-5.672
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	137.356.911	-47.892.016	349.657.603	205.095.077
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	9.334.614	10.501.846	-14.578.805	-13.764.559
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	-3.405.826	749.923	51.752.140	43.247.851
Tečajne razlike dobiti ili (-) gubitak, neto	012	-27.302.574	90.267.003	-194.513.842	-110.930.836
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	013	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	014	1.419.722	767.758	1.195.192	12.692.643
Ostali prihodi iz poslovanja	015	13.214.715	7.502.419	65.224.684	1.454.193
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	8.371.928	5.809.227	3.615.615	2.052.826.680
<b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)</b>	<b>017</b>	<b>1.883.446.753</b>	<b>883.142.876</b>	<b>2.052.826.680</b>	<b>-1.044.138.944</b>
(Administrativni rashodi)	018	687.380.408	344.392.830	719.060.259	373.782.086
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	73.454.307	26.054.307	45.300.000	22.000.000
(Amortizacija)	020	89.143.895	44.394.652	87.902.635	44.652.568
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0	0
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	106.523.623	62.481.723	144.656.766	128.928.012
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjavanja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednost kroz dobit ili gubitak)	023	89.883.118	54.199.589	-6.378.420	79.917.572
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjavanja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	024	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjavanja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	025	286.133	233.444	785.542	578.550
Negativni goodwill priznat u dobit 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	0
Dobici 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	836.775.269	351.386.331	1.083.477.083	-1.693.997.732
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	129.316.187	60.695.503	172.889.749	64.393.809
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	707.459.082	290.690.828	910.587.334	-1.758.391.541
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	707.459.082	290.690.828	910.587.334	-1.758.391.541
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	036	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	707.459.082	290.690.828	910.587.334	292.434.340
<b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI</b>					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	707.459.082	290.690.828	910.587.334	-1.758.391.541
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	-45.457.122	-31.117.512	-893.538.958	-373.552.281
<b>Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)</b>	<b>040</b>	<b>163.944</b>	<b>833.234</b>	<b>4.632.682</b>	<b>4.987.482</b>
Materijalna imovina	041	460.303	877.212	5.831.210	6.237.273
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	-260.372	138.928	-113.271	-86.651
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	047	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	048	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	049	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koji se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	050	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	051	-35.987	-182.906	-1.085.257	-1.163.140
<b>Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)</b>	<b>052</b>	<b>-45.621.066</b>	<b>-31.950.746</b>	<b>-598.171.640</b>	<b>-378.539.763</b>
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	-312.632.349	-261.948.458
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	056	0	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	057	-55.637.698	-38.966.577	-416.845.261	-199.685.286
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	10.016.632	7.015.831	131.305.970	83.093.981
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39; 62. + 63.)</b>	<b>061</b>	<b>662.801.960</b>	<b>259.573.316</b>	<b>317.948.376</b>	<b>-2.131.943.822</b>
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	402.428.645	402.428.645	317.048.378	-81.117.941

**III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)**
**iv. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2022. godine**

<b>IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU</b>			
u razdoblju 01.01.2022 do 30.06.2022			
			u kunama
<b>Obveznik: Zagrebačka banka d.d.</b>			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
<b>Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi</b>			
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
<b>Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi</b>			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	836.775.268	1.083.477.082
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	196.692.875	139.063.888
Amortizacija	011	89.143.895	87.902.635
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-91.176.779	16.396.080
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-1.419.722	-1.195.192
Ostale nenovčane stavke	014	-1.217.161.672	-1.440.739.881
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-275.941.468	-78.121.838
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	1.990.291.164	-4.776.772.495
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	-1.228.887.151	-3.332.973.419
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-427.020.555	3.130.845.304
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	12.392.985	2.957.761
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	-6.233.276	-56.662
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	-617.785.686	-3.535.960.241
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	84.608.940	-9.689.634
Depoziti od financijskih institucija	024	-2.465.525.275	2.000.564.812
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	5.850.968.608	3.872.885.812
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	38.608.229	10.388.534
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-527.715.036	-1.535.970.374
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	55.405.663	58.913.388
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	1.277.732.821	1.181.189.718
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-132.304.550	-117.709.185
(Plaćeni porez na dobit)	033	-178.823.451	-55.294.582
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>	<b>034</b>	<b>3.262.625.827</b>	<b>-3.299.898.489</b>
<b>Ulažacke aktivnosti</b>			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-64.809.387	-63.394.854
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	586.184	35.400.885
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	105.439.614	93.935.532
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
<b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)</b>	<b>040</b>	<b>41.216.411</b>	<b>65.941.563</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-597.263.855	-55.781.635
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	0	-2.007.917.058
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
<b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)</b>	<b>047</b>	<b>-597.263.855</b>	<b>-2.063.698.693</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)</b>	<b>048</b>	<b>2.706.578.383</b>	<b>-5.297.655.619</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>	<b>049</b>	<b>30.431.909.147</b>	<b>35.635.603.539</b>
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	27.302.574	194.513.841
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)</b>	<b>051</b>	<b>33.165.790.104</b>	<b>30.532.461.761</b>

### III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

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

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA																
		za razdoblje od		do												u kunama
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	
<b>Početno stanje [prije prepravljanja]</b>	<b>001</b>	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	
<b>Učinci promjena računovodstvenih politika</b>	<b>003</b>	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	-2.007.917.058	0	0	0	0	0	0	0	-2.007.917.058	
Kupnja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	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	
<b>Prijenosi između komponenata kapitala</b>	<b>016</b>	0	0	0	0	0	2.008.132.624	0	0	0	-2.008.132.624	0	0	0	0	
<b>Povećanje ili ( - ) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja</b>	<b>017</b>	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	1.188.724	0	0	0	0	0	0	0	1.188.724	
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</b>	<b>020</b>	0	0	0	0	-593.538.959	0	0	0	0	910.587.334	0	0	0	317.048.375	
<b>Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)</b>	<b>021</b>	6.404.839.100	3.502.290.565	0	9.300.094	-158.188.478	6.209.280.922	0	460.923.205	-2.081.023	910.587.334	0	0	0	17.336.951.719	

### 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 prvo polugodište 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“)<sup>3</sup>. 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.

---

<sup>3</sup> *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	
	30. lipnja 2022.	30. lipnja 2021.
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>		
Derivativi	73	59
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>		
Dužnički vrijednosni papiri	51	58
<b>Financijska imovina po amortiziranom trošku</b>		
Država i javni sektor	79	96
Kreditne institucije	6	1
Ostala financijska društva	5	9
Nefinancijska društva	339	300
Kućanstva	646	714
	<b>1.075</b>	<b>1.120</b>
<b>Ostala imovina</b>	<b>10</b>	<b>3</b>
	<b>1.209</b>	<b>1.240</b>

**b) Rashod od kamata**

	u milijunima kn	
	30. lipnja 2022.	30. lipnja 2021.
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>		
Derivativi	59	45
<b>Financijske obveze po amortiziranom trošku</b>		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	1
Depoziti		
Država i javni sektor	8	10
Kreditne institucije	1	2
Ostala financijska društva	-	1
Nefinancijska društva	2	6
Kućanstva	35	42
	<b>46</b>	<b>62</b>
<b>Ostale obveze</b>	<b>20</b>	<b>16</b>
	<b>125</b>	<b>123</b>

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

	u milijunima kn	
	30. lipnja 2022.	31. prosinca 2021.
<b>Zajmovi i potraživanja od komitenata</b>		
Država i javni sektor	18.506	19.383
Ostale financijske institucije	609	1.176
Nefinancijske institucije	21.151	17.502
Kućanstva	30.609	29.260
	<b>70.875</b>	<b>67.321</b>
<b>Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija</b>	<b>9.873</b>	<b>5.103</b>
<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>6.939</b>	<b>3.498</b>
	<b>87.687</b>	<b>75.922</b>

**3. Financijske obveze po amortiziranom trošku**

	u milijunima kn	
	30. lipnja 2022.	31. prosinca 2021.
<b>Depoziti komitenata</b>		
Država i javni sektor	6.240	5.189
Ostale financijske institucije	4.417	4.990
Nefinancijske institucije	28.379	28.091
Kućanstva	70.677	68.955
	<b>109.713</b>	<b>107.225</b>
<b>Depoziti kreditnih institucija</b>	<b>4.605</b>	<b>2.603</b>
<b>Ostale financijske obveze</b>	<b>589</b>	<b>442</b>
	<b>114.907</b>	<b>110.270</b>



### 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
30. lipnja 2022.	547	206	332	1.085	-	1.085
30. lipnja 2021.	240	302	294	836	-	836

##### b) Izvještaj o financijskom položaju

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
30. lipnja 2022.						
Imovina segmenta	31.864	40.551	61.892	134.307	-	134.307
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	1.218	1.218	313	1.531
Odgođena porezna imovina	-	-	633	633	-	633
<b>Imovina segmenata</b>	<b>31.864</b>	<b>40.551</b>	<b>63.743</b>	<b>136.158</b>	<b>313</b>	<b>136.471</b>
Obveze segmenata	76.511	37.706	4.823	119.040	-	119.040
Tekuća porezna obveza	-	-	94	94	-	94
<b>Obveze segmenata</b>	<b>76.511</b>	<b>37.706</b>	<b>4.917</b>	<b>119.134</b>	<b>-</b>	<b>119.134</b>

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
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	1.513
Preplaćeni porez	-	-	216	216	-	216
Odgođena porezna imovina	-	-	366	366	-	366
<b>Imovina segmenata</b>	<b>30.197</b>	<b>37.231</b>	<b>64.703</b>	<b>132.131</b>	<b>314</b>	<b>132.445</b>
<b>Obveze segmenata</b>	<b>74.026</b>	<b>35.171</b>	<b>4.222</b>	<b>113.419</b>	<b>-</b>	<b>113.419</b>

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

##### *Promjene u konsolidacijskom obuhvatu Grupe Zagrebačke banke*

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

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

### III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

#### vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

#### 6. Izdani dionički kapital

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

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

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

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

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

#### 7. Osnovna i razrijeđena zarada po dionici

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

	30. lipnja 2022.	u milijunima kn 31. prosinca 2021.
Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	<b>911</b>	2.008
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	<b>320.208.221</b>	320.165.873
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	<b>5,69</b>	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 (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).

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 2022.				31. prosinca 2021.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
u milijunima kn								
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>								
Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	-	-	-	-	8	-	-	8
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	5	7	-	12	7	1	-	8
Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak	-	34	242	276	-	40	244	284
Derivativni financijski instrumenti	-	1.696	-	1.696	-	1.029	-	1.029
Računovodstvo zaštite	-	325	-	325	-	43	-	43
	<b>5</b>	<b>2.062</b>	<b>242</b>	<b>2.309</b>	<b>15</b>	<b>1.113</b>	<b>244</b>	<b>1.372</b>
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>								
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	696	4.854	536	6.086	835	8.971	13	9.819
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2	-	4	6	2	-	3	5
	<b>698</b>	<b>4.854</b>	<b>540</b>	<b>6.092</b>	<b>837</b>	<b>8.971</b>	<b>16</b>	<b>9.824</b>
<b>Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti</b>	<b>703</b>	<b>6.916</b>	<b>782</b>	<b>8.401</b>	<b>852</b>	<b>10.084</b>	<b>260</b>	<b>11.196</b>
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>								
Derivativni financijski instrumenti	-	1.535	1	1.536	-	867	-	867
Računovodstvo zaštite	-	561	-	561	-	27	-	27
<b>Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti</b>	<b>-</b>	<b>2.096</b>	<b>1</b>	<b>2.097</b>	<b>-</b>	<b>894</b>	<b>-</b>	<b>894</b>

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

	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			
		Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3
u milijunima kn					
<b>30. lipnja 2022.</b>					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	87.687	88.630	10.126	29.560	48.944
Financijske obveze po amortiziranom trošku	114.907	114.888	2	730	114.156
<b>31. prosinca 2021.</b>					
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

	30. lipnja 2022.			u milijunima kn 31. prosinca 2021.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
	<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost</b>					
Okvirni krediti	14.138	3.579	54	14.518	1.205	60
Financijske garancije	1.875	444	26	1.631	369	26
Komercijalne garancije	2.781	1.232	388	3.127	940	364
Ostale rizične izvanbilančne stavke	211	61	15	164	10	24
<b>Ukupno</b>	<b>19.005</b>	<b>5.316</b>	<b>483</b>	<b>19.440</b>	<b>2.524</b>	<b>474</b>

	30. lipnja 2022.			u milijunima kn 31. prosinca 2021.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
	<b>Očekivani kreditni gubici</b>					
Okvirni krediti	(48)	(164)	(35)	(61)	(50)	(38)
Financijske garancije	(7)	(26)	(13)	(9)	(20)	(16)
Komercijalne garancije	(23)	(53)	(366)	(28)	(42)	(349)
Ostale rizične izvanbilančne stavke	(1)	(1)	(7)	(2)	-	(14)
<b>Ukupno</b>	<b>(79)</b>	<b>(244)</b>	<b>(421)</b>	<b>(100)</b>	<b>(112)</b>	<b>(417)</b>

#### 11. Događaji nakon datuma bilance

Nakon izvještajnog razdoblja nije bilo značajnih izvještajnih događaja.