

**Revidirani financijski izvještaji
Zagrebačke banke d.d.
za razdoblje od 01. siječnja do 31. prosinca 2023. godine**

Sadržaj:

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

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 31. prosinca 2023. godine

Zagrebačka banka d.d. ostvarila je **450 milijuna eura dobiti nakon oporezivanja** u 2023. godini. Dobit je za 212 milijuna eura (89,1%) veća u odnosu na 2022. godinu.

Ostvarili smo izvrsne rezultate te potvrdili zdrav rast u svim ključnim segmentima poslovanja i vodeću poziciju na tržištu. Poslovni prihodi su porasli, upravljanje troškovima je disciplinirano. Kapitalna i likvidnosna pozicija su snažne, imovina je dostatno pokrivena rezervacijama po kreditima.

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 kulturu, radimo na pojednostavljenju i digitalizaciji naše organizacije i procesa kako bismo osigurali održivost. Promičemo zelenu tranziciju te 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 i *wellbeing*.

Ključni pokazatelji poslovanja:

- **Poslovni prihodi: 787 milijuna eura**
- **Troškovi poslovanja: 235 milijuna eura**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 544 milijuna eura**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 1 milijun eura**
- **Kredit i predujmovi komitentima: 10.285 milijuna eura**
- **Depoziti komitenata: 16.995 milijuna eura**

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 31. prosinca 2023. godine (nastavak)

Poslovni prihodi iznose 787 milijuna eura, veći su za 199 milijuna eura (+33,8%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 577 milijuna eura, povećan je za 264 milijuna eura (+84,3%).
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 166 milijuna eura, povećan je za 5 milijuna eura (3,1%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 44 milijuna eura, manji su za 70 milijuna eura (-61,4%) najvećim dijelom zbog manjeg prihoda od dividendi i dobiti iz trgovanja.

Troškovi poslovanja iznose 235 milijuna eura, veći su za 3 milijuna eura (+1,3%). Omjer troškova i prihoda iznosi 29,86%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 544 milijuna eura. Povećanje od 197 milijuna eura (+56,8%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim prihodima i troškovima poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke bilježe otpuštanje u iznosu od 1 milijun eura, smanjeni su za 66 milijuna eura.

Imovina Banke iznosi 20.373 milijuna eura, veća je za 406 milijuna eura (+2,0%).

- **Neto krediti i predujmovi komitentima** iznose 10.285 milijuna eura. Povećanje od 657 milijun eura (+6,8%) ostvareno je iz kredita pravnim osobama i stanovništvu.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 16.995 milijuna eura. Povećanje od 759 milijuna eura (+4,7%) ostvareno je najvećim dijelom u depozitima pravnih osoba i stanovništva.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 205 milijuna eura, smanjeni su za 279 milijuna eura (-57,6%).

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 31. prosinca 2023. godine (nastavak)

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 31. prosinca 2023. godine

Zagrebačka banka Račun dobiti i gubitka (mil. eura)	Δ 2023. vs. 2022.			
	2023.	2022.	mil. eura	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Prihodi od kamata	685	349	336	96,3%
Rashodi od kamata	(108)	(36)	(72)	200,0%
Neto prihodi od kamata	577	313	264	84,3%
Prihodi od provizija i naknada	206	199	7	3,5%
Rashodi od provizija i naknada	(40)	(38)	(2)	5,3%
Neto prihodi od provizija i naknada	166	161	5	3,1%
Dobit od trgovanja i ostali poslovni prihodi i rashodi	44	114	(70)	(61,4%)
Poslovni prihodi	787	588	199	33,8%
Troškovi poslovanja	(235)	(232)	(3)	1,3%
Troškovi doprinosa u sanacijski fond i za osiguranje depozita	(8)	(9)	1	(11,1%)
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	544	347	197	56,8%
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	1	(65)	66	(101,5%)
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	(2)	-	(2)	-
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	543	282	261	92,6%
Porez na dobit	(93)	(44)	(49)	111,4%
Dobit/(gubitak) razdoblja	450	238	212	89,1%

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 31. prosinca 2023. godine (nastavak)
Rezultati poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 31. prosinca 2023. godine (nastavak)

Zagrebačka banka d.d. Bilanca stanja (mil. eura)			Δ 2023 vs 2022	
	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.	mil. eura	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	5.478	6.662	(1.184)	(17,8%)
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	218	275	(57)	(20,7%)
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	3	-	3	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	749	648	101	15,6%
Financijska imovina po amortiziranom trošku:	13.342	11.882	1.460	12,3%
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	1.460	1.163	297	25,5%
<i>Kredit i predujmovi kreditnim institucijama</i>	1.597	1.091	506	46,4%
<i>Kredit i predujmovi komitentima</i>	10.285	9.628	657	6,8%
Materijalna i nematerijalna imovina	188	178	10	5,6%
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	284	196	88	44,9%
Ostala imovina	111	126	(15)	(11,9%)
Ukupna imovina	20.373	19.967	406	2,0%
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	248	317	(69)	(21,8%)
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	(16)	(58)	42	72,4%
Financijske obveze po amortiziranom trošku:	17.423	16.930	493	2,9%
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	151	151	-	0,0%
<i>Depoziti kreditnih institucija</i>	205	484	(279)	(57,6%)
<i>Depoziti komitenata</i>	16.995	16.236	759	4,7%
<i>Ostale financijske obveze</i>	72	59	13	22,0%
Rezervacije	213	213	-	0,0%
Ostale obveze	177	179	(2)	(1,1%)
Ukupne obveze	18.045	17.581	464	2,6%
Kapital	2.328	2.386	(58)	(2,4%)
Ukupno obveze i kapital	20.373	19.967	406	2,0%

Rejting		31. prosinca 2023.
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BBB
	Short Term Rating	F2
	Viability	Bbb-
	Shareholder Support	bbb
	Outlook	Stable

U Zagrebu, 05. ožujka 2024. godine

**I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 31. prosinca 2023. godine
(nastavak)****Značajni događaji i transakcije***Rusko-ukrajinski i bliskoistočni sukobi i tržišne neizvjesnosti*

Krajem prosinca 2023. godine sukobi nisu značajno izravno utjecali 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.

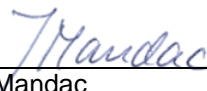
Na datum ovog izvještaja, utjecaj neizvjesnosti se nastavlja. Neizvjestan je razmjer posljedica na makroekonomski scenarij, a samim tim i na buduću financijsku poziciju Banke te rezultate poslovanja.

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 tijekove.



Ivan Vlaho
Chief Executive Officer,
Predsjednik Uprave



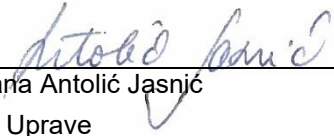
Jasna Mandac
Član Uprave




Slaven Rukavina
Član Uprave



Pavel Vinter
Član Uprave



Tatjana Antolić Jasnjić
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 (GFI-KI izvještaji)

i. Opći podaci na dan 31. prosinca 2023. godine¹

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE		
Razdoblje izvještavanja:	01.01.2023.	do 31.12.2023.
Godina:	2023	
Godišnji 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.	
Pošanski broj i mjesto:	10000	Zagreb
Ulica i kućni broj:	Trg bana Josipa Jelačića 10, Zagreb, Hrvatska	
Adresa e-pošte:	zaba@unicreditgroup.zaba.hr	
Internet adresa:	www.zaba.hr	
Broj zaposlenih (krajem):	3306	
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:	KPMG d.o.o.	
	(tvrtka revizorskog društva)	
Ovlašteni revizor:		
	(ime i prezime)	

¹ Prosječan broj zaposlenih u središnjem uredu i mreži poslovnica Zagrebačke banke d.d. u 2023. godini iznosi 3.413

III. Financijski izvještaji (GFI-KI izvještaji)

ii. Bilanca stanja na dan 31. prosinca 2023. godine

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	5.477.880.945
Novac u blagajni	002	491.795.595	381.566.923
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	6.128.402.513	5.017.613.289
Ostali depoziti po viđenju	004	41.483.557	78.700.733
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	195.108.679	137.349.052
Izvedenice	006	194.367.885	136.842.263
Vlasnički instrumenti	007	740.794	506.789
Dužnički vrijednosni papiri	008	0	0
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	7.986.025
Vlasnički instrumenti	011	16.249.802	7.986.025
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	647.900.591	748.520.861
Vlasnički instrumenti	018	775.711	716.760
Dužnički vrijednosni papiri	019	647.124.880	747.804.101
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	11.882.446.675	13.342.454.934
Dužnički vrijednosni papiri	022	1.162.983.073	1.460.301.957
Kredit i predujmovi	023	10.719.463.602	11.882.152.977
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	63.861.073	72.167.544
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	3.248.246
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	196.330.556	284.219.764
Materijalna imovina	027	134.085.319	142.424.800
Nematerijalna imovina	028	44.484.971	46.327.015
Porezna imovina	029	93.924.920	78.500.991
Ostala imovina	030	16.160.556	32.155.327
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	19.967.238.474	20.373.235.504
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	183.449.836	127.563.726
Izvedenice	034	183.449.836	127.563.726
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	17.423.317.352
Depoziti	044	16.720.587.420	17.200.204.925
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	150.881.812	151.294.125
Ostale financijske obveze	046	58.918.510	71.818.302
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	133.990.327	120.111.234
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	-58.387.031	-16.298.277
Rezerviranja	049	213.307.070	212.993.535
Porezne obveze	050	33.899.456	33.865.829
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	144.482.704	143.756.038
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	17.581.130.104	18.045.309.437
Kapital			
Kapital	055	850.068.233	850.068.233
Premija na dionice	056	464.830.388	464.975.040
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Druge stavke kapitala	058	1.297.226	1.284.521
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	-52.991.194	-20.142.430
Zadržana dobit	060	824.208.400	521.058.225
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	61.175.022	61.175.022
(-) Trezorske dionice	063	-220.425	-853.349
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	237.740.720	450.360.805
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	2.386.108.370	2.327.926.067
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	19.967.238.474	20.373.235.504

III. Financijski izvještaji (GFI-KI izvještaji)

iii. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01. siječnja do 31. prosinca 2023. godine

u eurima			
Obveznik: Zagrebačka banka d.d.			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Kamatni prihodi	001	348.635.097	684.731.491
(Kamatni rashodi)	002	35.659.920	108.001.240
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0
Prihodi od dividende	004	61.423.418	33.674.895
Prihodi od naknada i provizija	005	199.460.118	206.115.844
(Rashodi od naknada i provizija)	006	38.125.013	40.017.613
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	-864	-4.978.240
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	73.742.718	17.801.981
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	349.536	3.017.488
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	0	0
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	-203.755	-1.047.115
Tečajne razlike (dobit ili (-) gubitak), neto	012	-39.762.404	-4.785.467
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	013	0	416.822
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	014	227.104	-129.658
Ostali prihodi iz poslovanja	015	19.268.462	4.558.265
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	1.009.056	3.918.170
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	017	588.344.441	787.439.183
(Administrativni rashodi)	018	208.522.257	207.663.411
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	8.932.245	7.716.343
(Amortizacija)	020	23.989.903	27.481.226
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	0	0
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	52.409.598	14.033.279
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	7.963.131	-16.210.087
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	024	4.518.813	776.806
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	025	390.068	144.062
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	026	0	0
Dio dobiti ili (-) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunati metodom udjela	027	0	-2.160.808
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	028	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (17. - od 18. do 20. + 21. - od 22. do 25. + od 26. do 28.)	029	281.618.426	543.673.335
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	43.877.706	93.312.530
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	237.740.720	450.360.805
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. - 34.)	032	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	033	0	0
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	034	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (31. + 32. 36. + 37.)	035	237.740.720	450.360.805
Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	036	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	237.740.720	450.360.805
ZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI			
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	237.740.720	450.360.805
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	-110.772.133	32.848.764
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)	040	1.839.456	824.532
Materijalna imovina	041	1.885.321	983.310
Nematerijalna imovina	042	0	0
Actuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom	043	332.932	81.111
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	044	0	0
Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	045	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	046	34.429	-58.894
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	047	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	048	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	049	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
Porezna dobiti koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	051	-413.227	-180.995
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)	052	-112.611.589	32.024.232
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	053	0	0
Zamjena strane valute	054	0	0
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti udjel]	055	-75.575.438	31.298.558
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	056	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	057	-61.755.767	7.755.384
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	058	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	059	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	060	24.719.617	-7.029.710
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)	061	126.968.587	483.209.569
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	126.968.587	483.209.569

III. Financijski izvještaji (GFI-KI izvještaji)

iv. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01. siječnja do 31. prosinca 2023. godine

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	281.618.426	543.673.335
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	60.762.797	-2.032.746
Amortizacija	011	23.989.903	27.481.226
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	13.738.798	1.902.269
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-227.104	129.658
Ostale nenovčane stavke	014	-366.093.155	-576.730.250
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	613.448.187	198.852.281
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim	016	-211.976.682	-698.384.463
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	-691.550.148	-637.376.160
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	583.050.709	-74.225.759
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	1.236.996	297.822
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	19.056.360	7.328.318
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	-752.833.076	-286.978.117
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	87.231	-3.586.013
Depoziti od financijskih institucija	024	136.362.598	-283.591.743
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	1.846.456.908	-518.939.435
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	4.902.035	-14.944.805
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	95.540.216	1.213.716.726
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-31.086.428	-38.036.964
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	355.677.855	667.849.739
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-36.531.453	-97.576.530
(Plaćeni porez na dobit)	033	-2.864.261	-76.984.245
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	1.942.766.712	-648.155.856
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-10.630.396	-38.544.350
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvale	036	2.916.874	-86.907.601
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	61.422.418	30.172.296
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	53.708.896	-95.279.655
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	11.233.290	94.956.461
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	151.049.374	412.313
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-266.496.392	-540.519.450
Ostali primici(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-104.213.728	-445.150.676
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	1.892.261.880	-1.188.586.187
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	39.762.404	4.785.467
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	6.661.681.665	5.477.880.945

III. Financijski izvještaji (GFI-KI izvještaji)

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

		za razdoblje od		do		u eurima									
		31.12.2023													
Izvori promjene kapitala	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice													
		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	Ukupno
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Početno stanje [prije prepravljajanja]	001	850.068.233	464.830.388	0	1.297.226	-52.991.194	824.208.400	0	61.175.022	-220.425	237.740.720	0	0	0	2.386.108.370
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	237.740.720	0	0	0	2.386.108.370
Izdavanje redovnih dionica	005	0	144.652	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	144.652
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	-541.208.904	0	0	0	0	0	0	0	-541.208.904
Kupnja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	-1.165.325	0	0	0	0	-1.165.325
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	532.401	0	0	0	0	532.401
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	-237.740.720	0	0	0	-1
Povećanja ili (-) smanjenja 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	-12.705	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-12.705
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	019	0	0	0	0	0	318.010	0	0	0	0	0	0	0	318.010
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	32.848.764	0	0	0	0	450.360.805	0	0	0	483.209.569
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	850.068.233	464.975.040	0	1.284.521	-20.142.430	521.058.225	0	61.175.022	-853.349	450.360.805	0	0	0	2.327.926.067

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

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 i bliskoistočni sukobi 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 (GFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

1. Neto prihod od kamata

a) Prihod od kamata

	u milijunima eura	
	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
Dužnički vrijednosni papiri	16	14
Financijska imovina po amortiziranom trošku		
Kućanstva	173	168
Nefinancijska društva	140	94
Država i javni sektor	105	33
Središnja banka	188	-
Kreditne institucije	34	16
Ostala financijska društva	2	1
	642	312
Ukupni prihod od kamata obračunat metodom efektivne kamate	658	326
Financijske imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Derivativi	24	21
Ostala imovina	3	2
	685	349

b) Rashod od kamata

	u milijunima eura	
	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Derivativi	35	17
Financijske obveze po amortiziranom trošku		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	9	1
Depoziti		
Država i javni sektor	6	2
Kreditne institucije	7	3
Ostala financijska društva	8	-
Nefinancijska društva	30	1
Kućanstva	13	8
	64	14
Ostale obveze	-	4
	108	36

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

	u milijunima eura	
	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Zajmovi i potraživanja od komitenata		
Kućanstva	4.502	4.129
Nefinancijske institucije	3.465	3.127
Država i javni sektor	2.268	2.326
Ostale financijske institucije	50	46
	10.285	9.628
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	1.597	1.091
Dužnički vrijednosni papiri	1.460	1.163
	13.342	11.882

3. Financijske obveze po amortiziranom trošku

	u milijunima eura	
	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Depoziti komitenata		
Kućanstva	10.300	10.175
Nefinancijske institucije	5.179	4.332
Država i javni sektor	1.033	961
Ostale financijske institucije	483	768
	16.995	16.236
Depoziti kreditnih institucija	205	484
Ostale financijske obveze	72	59
Izdane dužničke vrijednosnice	151	151
	17.423	16.930

III. Financijski izvještaji (GFI-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
31. prosinca 2023.	272	225	47	544	1	543
31. prosinca 2022.	111	88	83	282	-	282

b) Izvještaj o financijskom položaju

	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
u milijunima eura						
31. prosinca 2023.						
Imovina segmenta	4.732	5.669	9.698	20.099	(89)	20.010
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	159	159	125	284
Odgođena porezna imovina	-	-	78	78	1	79
Imovina segmenata	4.732	5.669	9.935	20.336	37	20.373
Obveze segmenata	11.256	5.814	941	18.011	-	18.011
Tekuća porezna obveza	-	-	34	34	-	34
Obveze segmenata	11.256	5.814	975	18.045	-	18.045
u milijunima eura						
31. prosinca 2022.						
Imovina segmenta	4.341	5.417	9.919	19.677	-	19.677
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	159	159	37	196
Odgođena porezna imovina	-	-	94	94	-	94
Imovina segmenata	4.341	5.417	10.172	19.930	37	19.967
Obveze segmenata	11.051	5.623	873	17.547	-	17.547
Tekuća porezna obveza	-	-	34	34	-	34
Obveze segmenata	11.051	5.623	907	17.581	-	17.581

III. Financijski izvještaji (GFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

5. Učinci promjena u sastavu Grupe uključeni u izvještene iznose 31. prosinca 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.

Od prosinca 2023. godine ZB eplus otvoreni investicijski fond (UCITS), kojim upravlja ZB Invest doo, konsolidira se u ZABA Grupu jer je Banka zaključila da sukladno MSFI 10 ima kontrolu nad fondom.

6. Izdani dionički kapital

Autorizirane i izdane

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Izdani dionički kapital (u milijunima eura)	<u>850</u>	<u>850</u>
Broj dionica	<u>320.241.955</u>	<u>320.241.955</u>

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

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

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.	%
UniCredit S.p.A.	<u>96,19</u>	<u>96,19</u>	96,19
Ostali	<u>3,81</u>	<u>3,81</u>	3,81
	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>	100,00

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

III. Financijski izvještaji (GFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

7. Osnovna i razrijeđena zarada po dionici

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

	31. prosinca 2023.	u milijunima eura 31. prosinca 2022.
Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	450	238
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	320.269.787	320.231.818
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (izražena u eurima po dionici)	1,41	0,74

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

III. Financijski izvještaji (GFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

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 (GFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

9. Modeli procjene fer vrijednosti (nastavak)

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

	31. prosinca 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	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	-	1	-	1	-	1	-	1
Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak	-	8	-	8	-	4	12	16
Derivativni financijski instrumenti	-	137	-	137	-	194	-	194
Računovodstvo zaštite	-	72	-	72	-	64	-	64
	-	218	-	218	-	263	12	275
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	172	576	-	748	91	487	69	647
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	1	1	-	-	1	1
	172	576	1	749	91	487	70	648
Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti	172	794	1	967	91	750	82	923
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Derivativni financijski instrumenti	-	126	1	127	-	183	-	183
Računovodstvo zaštite	-	121	-	121	-	134	-	134
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	(16)	-	(16)	-	(58)	-	(58)
Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti	-	231	1	232	-	259	-	259

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 eura					
31. prosinca 2023.					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	13.342	13.303	495	5.520	7.288
Financijske obveze po amortiziranom trošku	17.423	17.417	-	309	17.108
31. prosinca 2022.					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	11.882	11.656	338	4.607	6.711
Financijske obveze po amortiziranom trošku	16.930	17.077	-	63	17.014

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

III. Financijski izvještaji (GFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

10. Potencijalne i preuzete obveze

	u milijunima eura					
	31. prosinca 2023.			31. prosinca 2022.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
Bruto knjigovodstvena vrijednost						
Okvirni krediti	2.388	265	3	2.073	272	8
Financijske garancije	276	49	2	243	75	3
Komercijalne garancije	589	234	19	497	170	51
Ostale rizične izvanbilančne stavke	16	2	0	20	4	1
Ukupno	3.269	550	24	2.833	521	63

	u milijunima eura					
	31. prosinca 2023.			31. prosinca 2022.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
Očekivani kreditni gubici						
Okvirni krediti	(9)	(18)	(2)	(8)	(10)	(5)
Financijske garancije	(1)	(5)	(2)	(1)	(3)	(1)
Komercijalne garancije	(4)	(15)	(18)	(5)	(8)	(48)
Ostale rizične izvanbilančne stavke	-	-	-	-	-	(1)
Ukupno	(14)	(38)	(22)	(14)	(21)	(55)

11. Događaji nakon datuma bilance

Na dan 24. siječnja 2024. godine Banka je izdala dugoročne nadređene nepovlaštene obveznice (Senior Non Preferred bonds) u iznosu od 280 milijuna eura, uz kupon 3-mjesečni EURIBOR + marža 3.29% te s ciljanim dospijecem 2030. godine. Obveznice su izdane s ciljem održavanja usklađenja sa internim MREL zahtjevom, koji je postavljen Banci od strane Jedininstvenog sanacijskog odbora. Kao dio UniCredit Grupe, čija je vrsta sanacijske strategije "Single Point of Entry", Banka izdaje takve instrumente samo unutar Grupe, s UniCredit S.p.A kao jedinim kupcem.

Nakon izvještajnog razdoblja nije bilo drugih značajnih izvještajnih događaja.