

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

**Sadržaj:**

- I. Izveštaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 31. prosinca 2023. godine
- II. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
- III. Financijski izvještaji (TFI-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. Izveštaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01. siječnja do 31. prosinca 2023. godine
  - v. Izveštaj 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

**Grupa Zagrebačke banke** ostvarila je **509 milijuna eura dobiti nakon oporezivanja** u 2023. godini. Dobit je za 261 milijuna eura (+105,2%) 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.

Rezultatu Grupe najviše doprinose Zagrebačka banka d.d., UniCredit Bank d.d. Mostar i UniCredit Leasing Croatia d.o.o.

### Ključni pokazatelji poslovanja:

- **Poslovni prihodi: 959 milijuna eura**
- **Troškovi poslovanja: 333 milijuna eura**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 611 milijuna eura**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 1 milijun eura**
- **Kredit i predujmovi komitentima: 12.648 milijuna eura**
- **Depoziti komitenata: 20.066 milijuna eura**

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

**Poslovni prihodi** iznose 959 milijuna eura, veći su za 258 milijuna eura (+36,8%).

- **Neto prihod od kamata** iznosi 688 milijuna eura, povećan je za 283 milijuna eura (+69,9%).
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 217 milijuna eura, povećan je za 10 milijuna eura (+4,8%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 54 milijuna eura, manji su za 35 milijuna eura (-39,3%) najvećim dijelom zbog manje dobiti iz trgovanja.

**Troškovi poslovanja** iznose 333 milijuna eura, veći su za 12 milijuna eura (+3,7%). Omjer troškova i prihoda iznosi 34,72%.

**Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznosi 611 milijuna eura. Povećanje od 246 milijuna eura (+67,4%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim prihodima i troškovima poslovanja.

**Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznose 1 milijun eura, smanjeni su za 66 milijuna eura.

**Imovina** Grupe iznosi 24.592 milijuna eura, veća je za 932 milijuna eura (+3,9%).

- **Neto krediti i predujmovi komitentima** iznose 12.648 milijuna eura. Povećanje od 847 milijuna eura (+7,2%) ostvareno je iz kredita pravnim osobama i stanovništvu.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 20.066 milijuna eura. Povećanje od 1.008 milijuna eura (+5,3%) ostvareno je najvećim dijelom u depozitima pravnih osoba i stanovništva.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 666 milijuna eura, smanjeni su za 271 milijun eura (-28,9 %).

**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**

Grupa Zagrebačke banke			Δ 2023. vs 2022.	
	2023.	2022.	mil. eura	%
Račun dobiti i gubitka (mil. eura)	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Prihodi od kamata	813	452	361	79,9 %
Rashodi od kamata	(125)	(47)	(78)	166,0 %
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>688</b>	<b>405</b>	<b>283</b>	<b>69,9 %</b>
Prihodi od provizija i naknada	259	248	11	4,4 %
Rashodi od provizija i naknada	(42)	(41)	(1)	2,4 %
<b>Neto prihodi od provizija i naknada</b>	<b>217</b>	<b>207</b>	<b>10</b>	<b>4,8 %</b>
<b>Dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi</b>	<b>54</b>	<b>89</b>	<b>(35)</b>	<b>(39,3 %)</b>
<b>Poslovni prihodi</b>	<b>959</b>	<b>701</b>	<b>258</b>	<b>36,8 %</b>
<b>Troškovi poslovanja</b>	<b>(333)</b>	<b>(321)</b>	<b>(12)</b>	<b>3,7 %</b>
<b>Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita</b>	<b>(15)</b>	<b>(15)</b>	<b>-</b>	<b>0,0%</b>
<b>Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>611</b>	<b>365</b>	<b>246</b>	<b>67,4 %</b>
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(1)	(67)	66	(98,5%)
<b>Operativna dobit</b>	<b>610</b>	<b>298</b>	<b>312</b>	<b>104,7 %</b>
Udio u dobiti pridruženog društva	4	3	1	33,3 %
Dobit iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-	-	-
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>614</b>	<b>301</b>	<b>313</b>	<b>104,0 %</b>
Porez na dobit	(105)	(53)	(52)	98,1 %
<b>Dobit nakon oporezivanja</b>	<b>509</b>	<b>248</b>	<b>261</b>	<b>105,2 %</b>
Dobit namijenjena dioničarima Banke	508	248	260	104,8 %
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	1	-	1	-
<b>Dobit nakon oporezivanja</b>	<b>509</b>	<b>248</b>	<b>261</b>	<b>105,2 %</b>

**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)**

Grupa Zagrebačke banke Bilanca stanja (mil. eura)	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.	Δ 2023. vs. 2022.	
	1	2	mil. eura 3 (1-2)	% 4 (3/2)
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	6.202	7.152	(950)	(13,3 %)
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	306	281	25	8,9%
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	3	-	3	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.005	996	9	0,9%
Financijska imovina po amortiziranom trošku:	16.506	14.692	1.814	12,3%
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	1.718	1.194	524	43,9%
<i>Kredit i predujmovi kreditnim institucijama</i>	2.140	1.697	443	26,1%
<i>Kredit i predujmovi komitentima</i>	12.648	11.801	847	7,2 %
Materijalna i nematerijalna imovina	371	347	24	6,9 %
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	18	11	7	63,6 %
Ostala imovina	181	181	-	-
<b>Ukupna imovina</b>	<b>24.592</b>	<b>23.660</b>	<b>932</b>	<b>3,9 %</b>
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	429	317	112	35,3 %
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	(16)	(58)	42	72,4%
Financijske obveze po amortiziranom trošku:	20.980	20.220	760	3,8 %
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	151	151	-	0,0 %
<i>Depoziti kreditnih institucija</i>	666	937	(271)	(28,9 %)
<i>Depoziti komitenata</i>	20.066	19.058	1.008	5,3 %
<i>Ostale financijske obveze</i>	97	74	23	31,1 %
Rezervacije za obveze i troškove	240	238	2	0,8 %
Ostale obveze	278	258	20	7,8 %
<b>Ukupne obveze</b>	<b>21.911</b>	<b>20.975</b>	<b>936</b>	<b>4,5 %</b>
<b>Kapital</b>	<b>2.681</b>	<b>2.685</b>	<b>(4)</b>	<b>(0,1 %)</b>
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>24.592</b>	<b>23.660</b>	<b>932</b>	<b>3,9 %</b>

U Zagrebu, 26. veljače 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 2023. godine sukobi nisu značajno izravno utjecali na imovinu Grupe. Međutim, prisutan je neizravan utjecaj na poslovanje slijedom sveukupnog razvoja makroekonomskog scenarija.


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

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

Grupa nastavlja podržavati klijente te primjereno procjenjuje njihovu kreditnu sposobnost, pažljivo razmatra prikladnost klasifikacije u pojedine rizične skupine kao i povezani utjecaj na financijske izvještaje.


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


  
Ivan Vlaho  
Chief Executive Officer,  
Predsjednik Uprave

  
Jasna Mandac  
Član Uprave

  
Slaven Rukavina  
Član Uprave

  
Pavel Vinter  
Član Uprave

  
Tatjana Antolić Jasnić  
Član Uprave


  
Spas Vidarkinsky  
Član Uprave


  
Gianluca Totaro  
Član Uprave

## II. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

Sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala, prema našem najboljem saznanju:

- 1) set financijskih izvještaja Grupe Zagrebačke banke, sastavljenih sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI") koje je usvojila Europska unija, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, dobitaka i gubitaka, financijskog položaja i poslovanja Grupe Zagrebačke banke;
- 2) izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Grupe Zagrebačke banke.

Ante Križan   
Direktor Računovodstva, regulatornog  
izvještavanja i poreza

Jasna Mandac   
Članica Uprave

**Dodatne informacije:**

Odnosi s javnošću

Tel: 00385(1)6104153

e-mail: [PR@unicreditgroup.zaba.hr](mailto:PR@unicreditgroup.zaba.hr)

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

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

#### i. Opći podaci na dan 31. prosinca 2023. godine<sup>1</sup>

Prilog 1.		
OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE		
Razdoblje izvještavanja:	01.01.2023.	do 31.12.2023.
Godina:	2023	
Kvartal:	4	
<b>Tromjesečni financijski izvještaji</b>		
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 izdavatelja:	Zagrebačka banka d.d.	
Poštanski broj i mjesto:	10000	Zagreb
Ulica i kućni broj:	Trg bana Josipa Jelačića 10	
Adresa e-pošte:	zaba@unicreditgroup.zaba.hr	
Internet adresa:	www.zaba.hr	
Broj zaposlenih (krajem izvještajnog razdoblja):	4611	
Konsolidirani izvještaj:	KD (KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)	
Revidirano:	RN (RN-nije revidirano/RD-revidirano)	
Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):	Sjedište:	MB:
UniCredit Leasing Croatia d.o.o.	Heinzelova 33, 10000 Zagreb	1329162
UniCredit Bank d.d.	Kardinala Stepinca bb, 88000 Mostar	7700822
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Heinzelova 70, 10000 Zagreb	1581864
Knjigovodstveni servis:	Ne (Da/Ne)	(tvrtka knjigovodstvenog servisa)
Osoba za kontakt:	Ferizović Antica (unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)	
Telefon:		
Adresa e-pošte:	antica.ferizovic@unicreditgroup.zaba.hr	
Revizorsko društvo:	KPMG d.o.o. (tvrtka revizorskog društva)	
Ovlašteni revizor:	(ime i prezime)	

<sup>1</sup> Prosječan broj zaposlenih u središnjem uredu i mreži poslovnica Grupe Zagrebačke banke u 2023. godini iznosi 4.730.



### III. Financijski izvještaji (TFI-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
<b>Imovina</b>			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	7.151.565.757	6.202.080.797
Novac u blagajni	002	636.091.984	516.971.153
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	6.318.293.452	5.394.029.505
Ostali depoziti po viđenju	004	197.180.321	291.080.139
<b>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)</b>	<b>005</b>	<b>195.132.851</b>	<b>137.352.636</b>
Izvedenice	006	194.392.057	136.845.847
Vlasnički instrumenti	007	740.794	506.789
Dužnički vrijednosni papiri	008	0	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>16.256.147</b>	<b>91.821.219</b>
Vlasnički instrumenti	011	16.249.802	7.986.025
Dužnički vrijednosni papiri	012	6.345	83.835.194
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>996.030.183</b>	<b>1.004.931.258</b>
Vlasnički instrumenti	018	792.234	733.256
Dužnički vrijednosni papiri	019	995.237.949	1.004.198.002
Kredit i predujmovi	020	0	0
<b>Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)</b>	<b>021</b>	<b>14.691.701.215</b>	<b>16.506.216.104</b>
Dužnički vrijednosni papiri	022	1.194.200.034	1.717.598.088
Kredit i predujmovi	023	13.497.501.181	14.788.618.016
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	69.573.572	76.967.101
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	3.248.246
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvale i pridružena društva	026	11.370.973	17.808.584
Materijalna imovina	027	282.451.331	307.325.247
Nematerijalna imovina	028	64.022.449	63.452.032
Porezna imovina	029	101.524.978	86.135.089
Ostala imovina	030	64.647.670	94.338.476
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	15.683.667	0
<b>Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)</b>	<b>032</b>	<b>23.659.960.793</b>	<b>24.591.676.789</b>
<b>Obveze</b>			
<b>Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)</b>	<b>033</b>	<b>183.464.006</b>	<b>127.566.532</b>
Izvedenice	034	183.464.006	127.566.532
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>13.428</b>	<b>174.136.305</b>
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	13.428	174.136.305
<b>Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)</b>	<b>043</b>	<b>20.219.839.246</b>	<b>20.980.281.921</b>
Depoziti	044	19.994.548.585	20.731.604.669
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	150.881.812	151.294.125
Ostale financijske obveze	046	74.408.849	97.383.127
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	133.990.327	127.340.776
<b>Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika</b>	<b>048</b>	<b>-58.387.031</b>	<b>-16.298.277</b>
<b>Rezerviranja</b>	<b>049</b>	<b>238.068.893</b>	<b>239.533.624</b>
<b>Porezne obveze</b>	<b>050</b>	<b>35.817.405</b>	<b>37.814.597</b>
<b>Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev</b>	<b>051</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ostale obveze</b>	<b>052</b>	<b>222.168.577</b>	<b>240.487.375</b>
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>20.974.974.851</b>	<b>21.910.862.853</b>
<b>Kapital</b>			
Kapital	055	850.068.233	850.068.233
Premija na dionice	056	464.830.387	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	-65.073.464	-36.487.890
Zadržana dobit	060	1.122.196.566	829.394.077
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	247.904.755	508.063.887
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	2.807.642	3.194.395
<b>Ukupno kapital (od 55. do 66.)</b>	<b>067</b>	<b>2.684.985.942</b>	<b>2.680.813.936</b>
<b>Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)</b>	<b>068</b>	<b>23.659.960.793</b>	<b>24.591.676.789</b>

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

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

Obveznik: Zagrebačka banka d.d. u eurima					
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjeseđe	Kumulativ	Tromjeseđe
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	452.251.683	126.386.737	812.836.280	229.199.295
(Kamatni rashodi)	002	46.821.009	9.967.359	124.716.665	44.026.221
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	2.397.275	27.967	899.322	22.228
Prihodi od naknada i provizija	005	248.171.012	57.105.017	259.387.718	65.110.248
(Rashodi od naknada i provizija)	006	40.728.505	10.519.275	42.272.382	10.249.578
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	-864	0	-4.978.240	-4.734.689
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	84.191.181	1.165.868	28.084.657	4.530.667
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	1.699.761	3.017.488	1.284.470
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	-203.755	-2.282.051	-1.047.115	123.658
Tečajne razlike (dobit ili (-) gubitak), neto	012	-42.361.750	4.890.550	-4.781.931	-1.713.671
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	013	0	0	416.822	0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	014	1.201.879	19.668	1.150.125	249.457
Ostali prihodi iz poslovanja	015	55.584.334	16.756.310	36.640.390	6.961.393
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	12.381.997	3.383.477	6.123.200	-1.373.909
<b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)</b>	<b>017</b>	<b>701.649.020</b>	<b>181.899.716</b>	<b>958.513.269</b>	<b>248.131.166</b>
(Administrativni rashodi)	018	269.685.533	78.589.444	273.244.799	74.019.803
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	15.542.075	13.385.030	14.829.432	9.155.229
(Amortizacija)	020	51.521.554	4.565.651	59.501.030	14.129.941
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0	0
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	59.802.281	40.764.810	16.426.712	3.701.042
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	6.833.996	31.547.903	-16.732.519	20.335.342
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	024	0	0	776.806	776.806
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	025	333.089	186.398	960.860	994.077
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	3.319.234	382.624	3.913.546	657.644
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	301.249.726	13.243.104	613.419.695	125.676.570
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	52.870.737	4.286.912	104.773.275	21.642.943
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	248.378.989	8.956.192	508.646.420	104.033.627
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (31. - 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	248.378.989	8.956.192	508.646.420	104.033.627
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	474.234	115.236	582.533	155.138
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	247.904.755	5.924.080	508.063.887	103.878.489
<b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHATNOJ DOBITI</b>	<b>038</b>	<b>248.378.989</b>	<b>8.956.192</b>	<b>508.646.420</b>	<b>104.033.627</b>
<b>Dobit ili (-) gubitak tekuće godine</b>	<b>039</b>	<b>-128.287.278</b>	<b>9.340.428</b>	<b>28.389.794</b>	<b>24.668.690</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)</b>	<b>040</b>	<b>2.218.660</b>	<b>1.416.549</b>	<b>1.805.336</b>	<b>442.489</b>
<b>Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)</b>	<b>041</b>	<b>2.277.856</b>	<b>1.348.405</b>	<b>2.156.083</b>	<b>547.859</b>
Materijalna imovina	042	0	0	0	0
Nematerijalna imovina	043	355.118	355.118	-30.112	-30.112
Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljskom	044	0	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	045	0	0	0	0
Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	046	40.385	55.418	-13.907	-14.638
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	047	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	048	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	049	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	050	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	051	-454.699	-342.392	-306.728	-60.620
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	052	-130.505.938	7.923.879	26.584.459	24.226.201
<b>Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)</b>	<b>053</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Zaštitna neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	054	942.933	790.094	62.364	0
Rezerva za zaštitu novčaninih tokova [učinkoviti udjel]	055	-75.575.438	-446.375	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	056	0	0	31.298.558	30.273.522
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	057	-82.681.867	8.856.366	1.587.812	311.781
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	26.808.434	-1.266.206	-6.364.276	-6.359.101
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)</b>	<b>061</b>	<b>120.091.711</b>	<b>18.296.620</b>	<b>537.036.214</b>	<b>128.702.317</b>
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	274.806	134.079	521.540	3.614
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	119.755.037	15.190.577	536.514.675	128.698.703

### III. Financijski izvještaji (TFI-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
<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	301.179.506	613.411.229
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	66.969.366	-655.053
Amortizacija	011	51.521.554	59.501.030
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	10.490.332	1.625.375
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-668.784	37.269.665
Ostale nenovčane stavke	014	-393.804.273	-688.119.615
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	613.448.187	198.852.281
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim	016	-146.657.329	-658.909.239
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-967.161.186	-802.115.937
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	615.106.128	7.168.456
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	19.060.990	-76.487.104
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	-747.127.614	-512.409.114
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-27.817.897	-13.093.146
Depoziti od financijskih institucija	024	125.863.947	-282.884.680
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	2.184.852.535	-259.693.976
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	4.718.023	56.040.599
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-10.172.318	1.137.818.654
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-17.900.306	185.825.818
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	459.934.214	795.844.755
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-50.296.796	-114.938.156
(Plaćeni porez na dobit)	033	-11.664.878	-87.113.643
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>	<b>034</b>	<b>2.081.110.397</b>	<b>-402.763.979</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-51.853.612	-93.070.304
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	-1.496.997	-8.958.404
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	2.397.275	899.322
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>-50.953.334</b>	<b>-101.129.386</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	58.149.004	89.733.611
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	-266.496.393	-540.519.450
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>-57.298.015</b>	<b>-450.373.526</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)</b>	<b>048</b>	<b>1.972.859.048</b>	<b>-954.266.891</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>	<b>049</b>	<b>5.136.344.959</b>	<b>7.151.565.757</b>
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	42.361.750	4.781.931
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)</b>	<b>051</b>	<b>7.151.565.757</b>	<b>6.202.080.797</b>

**III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)**
**v. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2022. do 31. prosinca 2023. godine**

		za razdoblje od		do		31.12.2023												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				
<b>Početno stanje [prije prepravljanja]</b>	<b>001</b>	850.068.233	464.830.387	0	1.297.226	-65.073.464	1.122.196.566	0	61.175.022	-220.425	247.904.755	0	-106.160	2.913.802	<b>2.684.985.942</b>				
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	850.068.233	464.830.387	0	1.297.226	-65.073.464	1.122.196.566	0	61.175.022	-220.425	247.904.755	0	-106.160	2.913.802	<b>2.684.985.942</b>				
Izdavanje redovnih dionica	005	0	144.653	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	144.653				
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	-1.165.324	0	0	0	0	-1.165.324				
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	532.400	0	0	0	0	532.400				
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	247.904.755	0	0	0	-247.904.755	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	-12.705	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-12.705				
<b>Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala</b>	<b>019</b>	0	0	0	0	0	476.459	0	0	0	0	0	0	0	476.459				
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</b>	<b>020</b>	0	0	0	0	28.585.574	0	0	0	0	508.063.887	0	386.753	0	537.036.214				
<b>Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)</b>	<b>021</b>	<b>850.068.233</b>	<b>464.975.040</b>	<b>0</b>	<b>1.284.521</b>	<b>-36.487.890</b>	<b>829.394.077</b>	<b>0</b>	<b>61.175.022</b>	<b>-853.349</b>	<b>508.063.887</b>	<b>0</b>	<b>280.593</b>	<b>2.913.802</b>	<b>2.680.813.936</b>				

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

#### **vi. Bilješke uz financijske izvještaje**

##### **Značajne računovodstvene politike**

###### **1. Društvo koje je predmet izvještavanja**

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

###### **2. Osnove pripreme**

Financijski izvještaji 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 ovih financijskih izvještaja, rukovodstvo je donosilo prosudbe i procjene koje utječu na primjenu računovodstvenih politika te na iskazane iznose imovine i obveza, kao i na prihode i rashode. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od tih procjena.

Trenutno tržišno okruženje i rusko-ukrajinski 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 na događajima koji se mogu razumno pretpostaviti u postojećim okolnostima.

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

**III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)**
**vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**
**1. Neto prihod od kamata**
**a) Prihod od kamata**

	u milijunima eura	
	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>		
Dužnički vrijednosni papiri	55	22
<b>Financijska imovina po amortiziranom trošku</b>		
Kućanstva	238	228
Nefinancijska društva	172	124
Država i javni sektor	82	36
Središnja banka	185	-
Kreditne institucije	55	18
Ostala financijska društva	2	1
	<b>734</b>	<b>407</b>
<b>Ukupni prihod od kamata obračunat metodom efektivne kamate</b>	<b>789</b>	<b>429</b>
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>		
Derivativi	24	21
Ostala imovina	-	2
	<b>813</b>	<b>452</b>

**b) Rashod od kamata**

	u milijunima eura	
	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>		
Derivativi	35	17
<b>Financijske obveze po amortiziranom trošku</b>		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	9	1
Depoziti		
Država i javni sektor	6	2
Kreditne institucije	20	7
Ostala financijska društva	8	1
Nefinancijska društva	30	2
Kućanstva	16	11
	<b>80</b>	<b>23</b>
<b>Ostale obveze</b>	<b>1</b>	<b>6</b>
	<b>125</b>	<b>47</b>

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

	u milijunima eura	
	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
<b>Zajmovi i potraživanja od komitenata</b>		
Kućanstva	5.740	5.234
Nefinancijske institucije	4.523	4.102
Država i javni sektor	2.353	2.404
Ostale financijske institucije	32	61
	<b>12.648</b>	<b>11.801</b>
<b>Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija</b>	<b>2.140</b>	1.697
<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>1.718</b>	1.194
	<b>16.506</b>	14.692

**3. Financijske obveze po amortiziranom trošku**

	u milijunima eura	
	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
<b>Depoziti komitenata</b>		
Kućanstva	12.168	11.885
Nefinancijske institucije	6.131	5.163
Država i javni sektor	1.278	1.179
Ostale financijske institucije	489	831
	<b>20.066</b>	<b>19.058</b>
<b>Depoziti kreditnih institucija</b>	<b>666</b>	937
<b>Ostale financijske obveze</b>	<b>97</b>	74
<b>Izdane dužničke vrijednosnice</b>	<b>151</b>	151
	<b>20.980</b>	20.220

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

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

#### 4. Poslovni segmenti

##### a) Dobit razdoblja prije poreza

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	u milijunima eura Financijski izvještaji
<b>31. prosinca 2023.</b>	<b>317</b>	<b>255</b>	<b>8</b>	<b>31</b>	<b>611</b>	<b>3</b>	<b>614</b>
31. prosinca 2022.	145	106	6	41	298	-	298

##### b) Izvještaj o financijskom položaju

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	u milijunima eura Financijski izvještaji
<b>31. prosinca 2023.</b>							
Imovina segmenta Ulaganja u podružnice i pridružena društva	5.942	6.480	583	11.475	24.480	7	24.487
Odgođena porezna imovina	-	-	5	80	85	1	86
<b>Imovina segmenata</b>	<b>5.942</b>	<b>6.480</b>	<b>588</b>	<b>11.571</b>	<b>24.581</b>	<b>10</b>	<b>24.591</b>
Obveze segmenata	13.362	6.770	516	1.225	21.873	-	21.873
Tekuće porezne obveze	-	-	-	38	38	-	38
<b>Obveze segmenata</b>	<b>13.362</b>	<b>6.770</b>	<b>516</b>	<b>1.263</b>	<b>21.911</b>	<b>-</b>	<b>21.911</b>

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	u milijunima eura Financijski izvještaji
<b>31. prosinca 2022.</b>							
Imovina segmenta Ulaganja u podružnice i pridružena društva	5.083	6.109	561	11.794	23.547	-	23.547
Preplaćeni porez	-	-	-	1	1	-	1
Odgođena porezna imovina	-	-	-	101	101	-	101
<b>Imovina segmenata</b>	<b>5.083</b>	<b>6.109</b>	<b>561</b>	<b>11.907</b>	<b>23.660</b>	<b>-</b>	<b>23.660</b>
Obveze segmenata	11.971	6.456	483	2.029	20.939	(1)	20.938
Tekuće porezne obveze	-	-	-	36	36	-	36
<b>Obveze segmenata</b>	<b>11.971</b>	<b>6.456</b>	<b>483</b>	<b>2.065</b>	<b>20.975</b>	<b>(1)</b>	<b>20.974</b>



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

#### vi. Bilješke uz 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

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

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:

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

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

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

#### vi. Bilješke uz 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.

	u milijunima eura	
	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	508	248
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	<b>320.269.787</b>	320.215.481
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (izražena u eurima po dionici)	<b>1,59</b>	0,77

#### 8. Upravljanje rizicima

Najznačajniji rizici kojima je Grupa izložena su:

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

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

Kako je prethodno navedeno, trenutno tržišno okruženje i rusko-ukrajinski sukob su događaji koji značajno utječu na upravljanje rizikom Grupe.

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

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

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

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

### III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

#### 9. Modeli procjene fer vrijednosti (nastavak)

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

	31. prosinca 2023.				31. prosinca 2022.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
u milijunima eura								
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>								
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	77	14	-	91	-	4	12	16
Derivativni financijski instrumenti	-	137	-	137	-	194	-	194
Računovodstvo zaštite	-	77	-	77	-	70	-	70
	<b>77</b>	<b>229</b>	<b>-</b>	<b>306</b>	<b>-</b>	<b>269</b>	<b>12</b>	<b>281</b>
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>								
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	205	799	-	1.004	210	716	69	995
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	1	1	-	-	1	1
	<b>205</b>	<b>799</b>	<b>1</b>	<b>1.005</b>	<b>210</b>	<b>716</b>	<b>70</b>	<b>996</b>
<b>Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti</b>	<b>282</b>	<b>1.028</b>	<b>1</b>	<b>1.311</b>	<b>210</b>	<b>985</b>	<b>82</b>	<b>1.277</b>
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>								
Derivativni financijski instrumenti	-	126	1	127	-	183	-	183
Računovodstvo zaštite	-	128	-	128	-	134	-	134
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	(16)	-	(16)	-	(58)	-	(58)
Financijske obveze mjerene po fer vrijednosti	-	174	-	174	-	-	-	-
<b>Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti</b>	<b>-</b>	<b>412</b>	<b>1</b>	<b>413</b>	<b>-</b>	<b>259</b>	<b>-</b>	<b>259</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 eura					
<b>31. prosinca 2023.</b>					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	16.506	16.661	684	7.200	8.777
Financijske obveze po amortiziranom trošku	20.980	20.880	-	309	20.571
<b>31. prosinca 2022.</b>					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	14.692	14.362	338	5.749	8.275
Financijske obveze po amortiziranom trošku	20.220	20.344	-	63	20.281

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

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

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

#### 10. Potencijalne i preuzete obveze

	31. prosinca 2023.			u milijunima eura 31. prosinca 2022.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
	<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost</b>					
Okvirni krediti	2.854	279	3	2.477	292	8
Financijske garancije	367	69	2	328	95	3
Komercijalne garancije	650	267	19	552	194	54
Ostale rizične izvanbilančne stavke	16	2	-	29	4	1
<b>Ukupno</b>	<b>3.887</b>	<b>617</b>	<b>24</b>	<b>3.386</b>	<b>585</b>	<b>66</b>

	31. prosinca 2023.			u milijunima eura 31. prosinca 2022.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
	<b>Očekivani kreditni gubici</b>					
Okvirni krediti	(10)	(21)	(2)	(9)	(12)	(5)
Financijske garancije	(1)	(9)	(2)	(1)	(7)	(1)
Komercijalne garancije	(5)	(21)	(18)	(5)	(12)	(51)
Ostale rizične izvanbilančne stavke	-	-	-	-	-	(1)
<b>Ukupno</b>	<b>(16)</b>	<b>(51)</b>	<b>(22)</b>	<b>(15)</b>	<b>(31)</b>	<b>(58)</b>

#### 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 dospjećem 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.