

**Nerevidirani financijski izvještaji
Zagrebačke banke d.d.
za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2024. godine**

Sadržaj:

- I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2024. godine
- II. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
- III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - i. Opći podaci na dan 30. lipnja 2024. godine
 - ii. Bilanca stanja na dan 30. lipnja 2024. godine
 - iii. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2024. godine
 - iv. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2024. godine
 - v. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2023. do 30. lipnja 2024. godine
 - vi. Bilješke uz financijske izvještaje

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2024. godine

Zagrebačka banka d.d. ostvarila je **257 milijuna eura dobiti nakon oporezivanja** u prvom polugodištu 2024. godine. Dobit je za 40 milijuna eura (+18,4%) veća u odnosu na prvo polugodište 2023. godine.

Ostvarili smo izvrsne rezultate te potvrdili kvalitetan održivi rast u ključnim segmentima poslovanja i vodeću poziciju na tržištu. Poslovni prihodi su porasli, troškovi ukazuju na operativnu izvrsnost. Kapitalna i likvidnosna pozicija su snažne, kreditni portfelj je otporan i dostatno pokriven rezervacijama.

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. Nastavljamo napredovati u našim ESG ambicijama i usmjeravamo sredstva gospodarskim aktivnostima koje ostvaruju sveukupan pozitivan utjecaj, uvažavajući okolišne, društvene i upravljačke 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: 410 milijuna eura**
- **Troškovi poslovanja: 120 milijuna eura**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 290 milijuna eura**
- **Gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja: 20 milijuna eura**
- **Kreditni i predujmovi komitentima: 10.801 milijun eura**
- **Depoziti komitenata: 16.616 milijuna eura**

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2024. godine (nastavak)

Poslovni prihodi iznose 410 milijuna eura, veći su za 50 milijuna eura (+13,9%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 294 milijuna eura, povećan je za 35 milijuna eura (+13,5%).
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 85 milijuna eura, povećan je za 6 milijuna eura (+7,6%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 31 milijun eura, veći su za 9 milijuna eura (+40,9%).

Troškovi poslovanja iznose 120 milijuna eura, veći su za 3 milijuna eura (+2,6%). Omjer troškova i prihoda iznosi 29,27%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 290 milijuna eura. Povećanje od 47 milijuna eura (+19,3%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim prihodima i troškovima poslovanja.

Gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja bilježe otpuštanje u iznosu od 20 milijuna eura, promijenjeni su za 1 milijun eura.

Imovina Banke iznosi 19.931 milijun eura, manja je za 442 milijuna eura (-2,2%).

- **Neto krediti i predujmovi komitentima** iznose 10.801 milijun eura. Povećanje od 516 milijuna eura (+5,0%) ostvareno je u kreditima stanovništvu i pravnim osobama.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 16.616 milijuna eura. Smanjenje od 379 milijuna eura (-2,2%) ostvareno je u depozitima pravnih osoba i stanovništva.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 180 milijuna eura, smanjeni su za 25 milijuna eura (-12,2%).

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2024. godine (nastavak)
Rezultati poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2024. godine

Zagrebačka banka			Δ 2Q 2024. vs. 2Q 2023.	
Račun dobiti i gubitka (<i>mln. eura</i>)	2Q 2024.	2Q 2023.	mln. eura	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Prihodi od kamata	397	298	99	33,2 %
Rashodi od kamata	(103)	(39)	(64)	164,1 %
Neto prihodi od kamata	294	259	35	13,5 %
Prihodi od provizija i naknada	104	96	8	8,3 %
Rashodi od provizija i naknada	(19)	(17)	(2)	11,8 %
Neto prihodi od provizija i naknada	85	79	6	7,6 %
Dobit od trgovanja i ostali poslovni prihodi i rashodi	31	22	9	40,9 %
Poslovni prihodi	410	360	50	13,9 %
Troškovi poslovanja	(120)	(117)	(3)	2,6 %
Troškovi doprinosa u sanacijski fond i za osiguranje depozita	-	-	-	-
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	290	243	47	19,3 %
Gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	20	19	1	5,3 %
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	310	262	48	18,3 %
Porez na dobit	(53)	(45)	(8)	17,8 %
Dobit/(gubitak) razdoblja	257	217	40	18,4 %

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2024. godine (nastavak)
Rezultati poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2024. godine (nastavak)

Zagrebačka banka d.d. Bilanca stanja (mln. eura)	30.06.2024.	31.12.2023.	Δ 2024 vs 2023	
			mln. kn.	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	3.739	5.478	(1.739)	(31,7 %)
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	122	210	(88)	(41,9 %)
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	(4)	3	(7)	(233,3 %)
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	8	8	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	735	749	(14)	(1,9 %)
Financijska imovina po amortiziranom trošku:	14.741	13.342	1.399	10,5 %
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	1.313	1.460	(147)	(10,1 %)
<i>Kredit i predujmovi kreditnim institucijama</i>	2.627	1.597	1.030	64,5 %
<i>Kredit i predujmovi komitentima</i>	10.801	10.285	516	5,0 %
Materijalna i nematerijalna imovina	186	188	(2)	(1,1 %)
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	288	284	4	1,4 %
Ostala imovina	116	111	5	4,5 %
Ukupna imovina	19.931	20.373	(442)	(2,2 %)
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	157	248	(91)	(36,7 %)
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	(35)	(16)	(19)	118,8 %
Financijske obveze po amortiziranom trošku:	17.335	17.423	(88)	(0,5 %)
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	435	151	284	188,1 %
<i>Depoziti kreditnih institucija</i>	180	205	(25)	(12,2 %)
<i>Depoziti komitenata</i>	16.616	16.995	(379)	(2,2 %)
<i>Ostale financijske obveze</i>	104	72	32	44,4 %
Rezervacije	198	213	(15)	(7,0 %)
Ostale obveze	145	177	(32)	(18,1 %)
Ukupne obveze	17.800	18.045	(245)	(1,4 %)
Kapital	2.131	2.328	(197)	(8,5 %)
Ukupno obveze i kapital	19.931	20.373	(442)	(2,2 %)

Rejting		30. lipnja 2024.
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BBB
	Short Term Rating	F2
	Viability	bb-
	Shareholder Support	bbb
	Outlook	Stable

U Zagrebu, 23. srpnja 2024. godine

**I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2024. godine
(nastavak)****Značajni događaji i transakcije***Geopolitičke napetosti i tržišne neizvjesnosti*

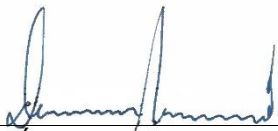
Krajem lipnja 2024. godine geopolitičke napetosti nisu značajno izravno utjecale na imovinu Banke. Međutim, prisutan je neizravan utjecaj na poslovanje slijedom sveukupnog razvoja makroekonomskog scenarija.

Tržišno okruženje je i dalje neizvjesno.

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.

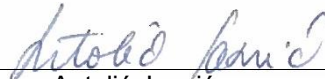
Uz snažnu kapitalnu i likvidnosnu poziciju te imovinu dostatno pokrivenu rezervacijama, Banka aktivno prati razvoj događaja i procjenjuje utjecaj na poslovanje, financijske rezultate, kapitalnu poziciju i novčane tijekove.



Dalibor Čubela
Chief Executive Officer,
Predsjednik Uprave



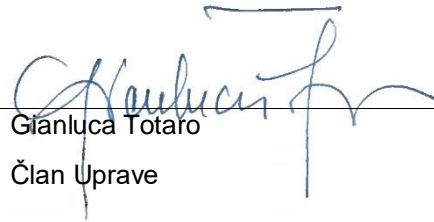
Jasna Mandac
Član Uprave



Tatjana Antolić Jasnić
Član Uprave



Pavel Vinter
Član Uprave



Gianluca Totaro
Član Uprave



Slaven Rukavina
Član Uprave

II. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

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

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



Ante Križan
Direktor Računovodstva, regulatornog
izvještavanja i poreza



Jasna Mandac
Članica Uprave

Dodatne informacije:

Odnosi s javnošću

Tel: 00385(1)6104153

e-mail: PR@unicreditgroup.zaba.hr

www.zaba.hr

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
i. Opći podaci na dan 30. lipnja 2024. godine¹

Prilog 1.		
OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE		
Razdoblje izvještavanja:	01.01.2024.	do 30.06.2024.
Godina:	2024	
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, Zagreb, Hrvatska	
Adresa e-pošte:	zaba@unicreditgroup.zaba.hr	
Internet adresa:	www.zaba.hr	
Broj zaposlenih (krajem izvještajnog razdoblja):	3320	
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:		
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 drugom tromjesečju 2024. godine iznosi 3.320.

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

ii. Bilanca stanja na dan 30. lipnja 2024. 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	5.477.880.945	3.739.452.784
Novac u blagajni	002	381.566.923	415.415.596
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	5.017.613.289	3.126.680.991
Ostali depoziti po viđenju	004	78.700.733	197.356.197
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	137.349.052	52.053.762
Izvedenice	006	136.842.263	51.399.006
Vlasnički instrumenti	007	506.789	654.756
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	7.986.025	8.323.442
Vlasnički instrumenti	011	7.986.025	8.323.442
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	748.520.861	735.173.794
Vlasnički instrumenti	018	716.760	674.775
Dužnički vrijednosni papiri	019	747.804.101	734.499.019
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	13.342.454.934	14.740.596.851
Dužnički vrijednosni papiri	022	1.460.301.957	1.313.419.814
Kredit i predujmovi	023	11.882.152.977	13.427.177.037
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	72.167.544	69.542.614
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	3.248.246	-4.497.663
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	284.219.764	288.445.488
Materijalna imovina	027	142.424.800	143.817.050
Nematerijalna imovina	028	46.327.015	41.790.621
Porezna imovina	029	78.500.991	62.372.510
Ostala imovina	030	32.155.327	53.482.268
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	0	0
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	20.373.235.504	19.930.553.521
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	127.563.726	46.461.844
Izvedenice	034	127.563.726	46.461.844
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	17.423.317.352	17.334.985.350
Depoziti	044	17.200.204.925	16.795.957.951
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	151.294.125	434.940.837
Ostale financijske obveze	046	71.818.302	104.086.562
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	120.111.234	110.925.118
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	-16.298.277	-35.012.055
Rezerviranja	049	212.993.535	198.344.419
Porezne obveze	050	33.865.829	6.336.481
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	143.756.038	137.885.370
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	18.045.309.437	17.799.926.527
Kapital			
Kapital	055	850.068.233	850.068.233
Premija na dionice	056	464.975.040	465.215.082
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Druge stavke kapitala	058	1.284.521	542.408
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	-20.142.430	-26.297.181
Zadržana dobit	060	521.058.225	523.222.620
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	61.175.022	61.175.022
(-) Trezorske dionice	063	-853.349	-351.278
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	450.360.805	257.052.088
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	2.327.926.067	2.130.626.994
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	20.373.235.504	19.930.553.521

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

iii. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2024. godine

u eurima

Obveznik: Zagrebačka banka d.d.					
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	297.991.752	160.938.299	397.491.271	198.780.395
(Kamatni rashodi)	002	39.018.587	21.411.180	103.338.990	51.819.010
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	10.788.392	37.719	13.775.301	21.266
Prihodi od naknada i provizija	005	95.882.485	48.097.747	104.050.027	53.435.047
(Rashodi od naknada i provizija)	006	16.575.339	8.986.735	18.868.647	10.096.645
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	4.264	0	0	0
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	5.997.918	6.682.358	370.717	4.780.053
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	2.599.313	1.387.796	198.231	-276.853
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	-1.165.209	-1.003.658	116.775	64.011
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	2.332.415	-1.473.304	6.263.086	-1.843.156
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	013	416.822	416.822	0	0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	014	78.885	75.285	47.657	27.727
Ostali prihodi iz poslovanja	015	2.367.580	1.252.988	16.864.248	15.428.079
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	1.415.509	630.483	5.292.542	4.386.197
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	017	360.285.182	185.383.654	411.677.134	204.114.717
(Administrativni rashodi)	018	102.226.251	51.627.518	107.856.293	56.654.052
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	290.302	-6.126.369	330.000	165.000
(Amortizacija)	020	14.347.940	10.045.561	12.538.685	5.698.082
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0	0
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	13.197.166	9.208.509	-2.933.133	-4.730.450
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjavanja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	-32.767.846	-13.016.452	-16.525.609	-2.034.296
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjavanja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	024	0	0	343.021	342.126
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjavanja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	025	111.150	62.620	0	0
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	0	0	467.827	321.112
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	262.680.219	133.582.267	310.535.704	148.341.315
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	45.594.118	24.197.475	53.483.616	26.744.637
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	217.286.101	109.384.792	257.052.088	121.596.678
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	217.286.101	109.384.792	257.052.088	121.596.678
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	217.286.101	109.384.792	257.052.088	121.596.679
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	217.286.101	109.384.792	257.052.088	121.596.678
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	2.785.391	607.276	-6.154.751	45.885.595
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)	040	812.789	893.495	450.368	56.146.516
Materijalna imovina	041	995.545	1.103.048	521.122	56.220.301
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	-4.339	-13.420	20.095	25.417
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	047	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	048	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	049	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koji se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	050	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	051	-178.417	-196.133	-90.849	-99.202
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)	052	1.972.602	-286.219	-6.605.119	-10.260.921
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	7.356.637	-272.239	-9.088.502	-16.717.378
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	056	0	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	057	-4.951.025	-76.809	1.033.479	5.907.695
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	-433.010	62.829	1.449.904	548.762
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)	061	220.071.492	109.992.068	250.897.337	167.482.273
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	220.071.491	109.992.068	250.897.337	167.482.273

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

iv. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2024. 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	129.297.952	310.535.705
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-15.714.207	-19.458.742
Amortizacija	011	6.416.671	12.538.685
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	4.202.236	3.642.710
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-3.600	-47.657
Ostale nenovčane stavke	014	-131.803.617	-306.580.120
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	198.063.465	-720.758.100
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim	016	532.209.485	-291.474.040
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	-200.264.396	-480.918.378
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-23.283.662	10.073.561
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	-1.202.841	-130.349
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	-484.530	-371.577
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	-122.577.785	130.111.844
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	20.898.091	-21.347.067
Depoziti od financijskih institucija	024	-134.168.085	-32.079.082
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	-1.107.818.746	-802.289.025
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	-10.727.724	-5.939.948
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	428.128.581	415.179.809
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-31.253.599	13.651.757
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	70.585.308	372.658.876
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	10.750.673	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-15.468.323	-90.289.360
(Plaćeni porez na dobit)	033	-5.686.937	-62.546.015
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	-399.905.590	-1.565.836.513
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-1.068.594	-9.553.978
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	-3.714.593	5.468.714
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	10.750.673	4.176.178
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	5.967.486	90.914
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	13.570.126	-2.295.618
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	119.729	283.646.712
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	0	-447.770.569
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	13.689.855	-166.419.475
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-380.248.249	-1.732.165.074
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	6.661.681.665	5.477.880.944
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	-3.805.719	-6.263.086
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	6.277.627.697	3.739.452.784

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

v. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2023. do 30. lipnja 2024. godine

		za razdoblje od 31.12.2023 do 30.6.2024		u eurima											
Izvori promjene kapitala	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Početno stanje [prije prepravljanja]	001	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
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	464.975.040	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
Izdavanje redovnih dionica	005	0	240.042	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	240.042
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	-448.298.971	0	0	0	0	0	0	0	-448.298.971
Kupnja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	502.071	0	0	0	0	502.071
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
Prijenos između komponenata kapitala	016	0	0	0	0	0	450.360.805	0	0	0	-450.360.805	0	0	0	0
Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama	018	0	0	0	-742.113	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-742.113
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	019	0	0	0	0	0	102.561	0	0	0	0	0	0	0	102.561
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	-6.154.751	0	0	0	0	257.052.088	0	0	0	250.897.337
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	850.068.233	465.215.082	0	542.408	-26.297.181	523.222.620	0	61.175.022	-351.278	257.052.088	0	0	0	2.130.626.994

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje

Značajne računovodstvene politike

1. Društvo koje je predmet izvještavanja

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

2. Osnove pripreme

Financijski izvještaji za prvih šest mjeseci 2024. godine sastavljeni su razmatrajući zahtjeve MRS-a 34 *Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine* i treba ih čitati u cjelini s posljednjim prethodno objavljenim godišnjim financijskom izvještajem². Ovi izvještaji ne uključuju sve objave potrebne za cjeloviti set financijskih izvještaja, međutim sadrže odabrane objave.

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

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 2024. 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 geopolitičke napetosti 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.

² *Financijski izvještaji Grupe, Banke i podružnica javno se objavljuju i dostupni su u skladu sa zakonskim i računovodstvenim zahtjevima.*

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

	u milijunima eura	
	30. lipnja 2024.	30. lipnja 2023.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
Dužnički vrijednosni papiri	10	7
Financijska imovina po amortiziranom trošku, Krediti i predujmovi		
Kućanstva	96	84
Nefinancijska društva	84	61
Država i javni sektor	59	46
Središnja banka	85	81
Kreditne institucije	42	7
Ostala financijska društva	1	1
	367	280
Ukupni prihod od kamata obračunat metodom efektivne kamate	377	287
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Derivativi	20	10
Ostala imovina	-	1
	397	298

b) Rashod od kamata

	u milijunima eura	
	30. lipnja 2024.	30. lipnja 2023.
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Derivativi	24	15
Financijske obveze po amortiziranom trošku		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	14	4
Depoziti		
Država i javni sektor	7	2
Kreditne institucije	5	3
Ostala financijska društva	6	3
Nefinancijska društva	30	7
Kućanstva	16	4
	78	23
Ostale obveze	1	1
	103	39

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

	u milijunima eura	
	30. lipnja 2024.	31. prosinca 2023.
Zajmovi i potraživanja od komitenata		
Kućanstva	4.845	4.502
Nefinancijske institucije	3.613	3.465
Država i javni sektor	2.288	2.268
Ostale financijske institucije	55	50
	10.801	10.285
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	2.627	1.597
Dužnički vrijednosni papiri	1.313	1.460
	14.741	13.342

3. Financijske obveze po amortiziranom trošku

	u milijunima eura	
	30. lipnja 2024.	31. prosinca 2023.
Depoziti komitenata		
Kućanstva	10.325	10.300
Nefinancijske institucije	4.877	5.179
Država i javni sektor	1.024	1.033
Ostale financijske institucije	390	483
	16.616	16.995
Depoziti kreditnih institucija	180	205
Ostale financijske obveze	104	72
Izdane dužničke vrijednosnice	435	151
	17.335	17.423

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

4. Poslovni segmenti

a) Dobit razdoblja prije poreza

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	u milijunima eura Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
30. lipnja 2024.	173	113	24	310	-	310
30. lipnja 2023.	116	129	18	263	-	263

b) Izvještaj o financijskom položaju

	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	u milijunima eura Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
30. lipnja 2024.						
Imovina segmenta	5.114	5.663	8.896	19.673	(92)	19.581
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	159	159	129	288
Odgođena porezna imovina	-	-	61	61	1	62
Imovina segmenata	5.114	5.663	9.116	19.893	38	19.931
Obveze segmenata	11.308	5.282	1.204	17.794	-	17.794
Tekuća porezna obveza	-	-	6	6	-	6
Obveze segmenata	11.308	5.282	1.210	17.800	-	17.800
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

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

5. Učinci promjena u sastavu Grupe

Promjene u konsolidacijskom obuhvatu Grupe Zagrebačke banke

Nije bilo promjena u konsolidacijskom obuhvatu Grupe Zagrebačke banke u 2024. godini.

6. Izdani dionički kapital

<i>Autorizirane i izdane</i>	30. lipnja 2024.	31. prosinca 2023.
Izdani dionički kapital (u milijunima eura)	850	850
Broj dionica	320.241.955	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 30. lipnja 2024. i 31. prosinca 2023. je sljedeća:

	30. lipnja 2024.	31. prosinca 2023.	%
UniCredit S.p.A.	96,19		96,19
Ostali	3,81		3,81
	100,00		100,00

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

III. Financijski izvještaji (TFI-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.

	30. lipnja 2024.	u milijunima eura 31. prosinca 2023.
Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	257	450
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	320.265.540	320.269.787
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (izražena u eurima po dionici)	1,61	1,41

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 geopolitičke napetosti 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.

III. Financijski izvještaji (TFI-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 (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 2024.				31. prosinca 2023.			
	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	-	8	-	8
Derivativni financijski instrumenti	-	51	-	51	-	137	-	137
Računovodstvo zaštite	-	70	-	70	-	72	-	72
	-	130	-	130	-	218	-	218
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	215	519	-	734	172	576	-	748
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	1	1	-	-	1	1
	215	519	1	735	172	576	1	749
Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti	215	649	1	865	172	794	1	967
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Derivativni financijski instrumenti	-	46	-	46	-	126	1	127
Računovodstvo zaštite	-	111	-	111	-	121	-	121
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	(35)	-	(35)	-	(16)	-	(16)
Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti	-	122	-	122	-	231	1	232

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					
30. lipnja 2024.					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	14.741	14.699	585	5.182	8.932
Financijske obveze po amortiziranom trošku	17.335	17.339	-	427	16.912
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

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 2024.			u milijunima eura 31. prosinca 2023.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
	Bruto knjigovodstvena vrijednost					
Okvirni krediti	2.508	182	3	2.388	265	3
Financijske garancije	284	18	2	276	49	2
Komercijalne garancije	837	99	24	589	234	19
Ostale rizične izvanbilančne stavke	17	6	-	16	2	-
Ukupno	3.646	305	29	3.269	550	24

	30. lipnja 2024.			u milijunima eura 31. prosinca 2023.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
	Očekivani kreditni gubici					
Okvirni krediti	(9)	(15)	(2)	(9)	(18)	(2)
Financijske garancije	(2)	(1)	(2)	(1)	(5)	(2)
Komercijalne garancije	(10)	(4)	(17)	(4)	(15)	(18)
Ostale rizične izvanbilančne stavke	-	-	-	-	-	-
Ukupno	(21)	(20)	(21)	(14)	(38)	(22)

11. Događaji nakon datuma bilance

Nakon izvještajnog razdoblja nije bilo značajnih izvještajnih događaja.