

**Zagrebačka banka d.d.**

**Godišnji izvještaj za 2025. godinu**

***Napomena: Službeni European Single Electronic Format izvještaj je javno dostupan***

**Sadržaj**

|                                                                                                                 |            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>IZVJEŠTAJ UPRAVE.....</b>                                                                                    | <b>1</b>   |
| <i>Uvod .....</i>                                                                                               | <i>1</i>   |
| <i>Izveštaj Uprave o stanju .....</i>                                                                           | <i>3</i>   |
| <i>Opis poslovanja.....</i>                                                                                     | <i>5</i>   |
| <i>Financijski pregled i pregled poslovanja.....</i>                                                            | <i>7</i>   |
| <i>Pregled hrvatskog gospodarstva u 2025. godini.....</i>                                                       | <i>18</i>  |
| <i>Izveštaj o održivosti Grupe Zagrebačke banke.....</i>                                                        | <i>21</i>  |
| <b>IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA O OGRANIČENOM UVJERENJU IZVJEŠTAJA O ODRŽIVOSTI .....</b>                       | <b>201</b> |
| <b>RUKOVODSTVO I ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA .....</b>                                                             | <b>206</b> |
| <b>ODGOVORNOSTI UPRAVE I NADZORNOG ODBORA ZA PRIPREMU I PRIHVAĆANJE GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA .....</b> | <b>212</b> |
| <b>IZVJEŠTAJ O REVIZIJI ODVOJENIH I KONSOLIDIRANIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA .....</b>                            | <b>213</b> |
| <b>FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI .....</b>                                                                             | <b>222</b> |
| <i>Financijski izvještaji Grupe .....</i>                                                                       | <i>222</i> |
| <i>Financijski izvještaji Banke .....</i>                                                                       | <i>227</i> |
| <i>Značajne računovodstvene politike .....</i>                                                                  | <i>232</i> |
| <b>BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE .....</b>                                                                 | <b>261</b> |
| <b>DOPUNSKI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ZA HRVATSKU NARODNU BANKU.....</b>                                           | <b>425</b> |
| <b>OSTALI PRAVNI I REGULATORNI ZAHTJEVI.....</b>                                                                | <b>437</b> |
| <b>OSTALE INFORMACIJE.....</b>                                                                                  | <b>438</b> |

# Izvještaj Uprave

## Uvod

Uprava Zagrebačke banke d.d. sa zadovoljstvom predstavlja Godišnji izvještaj. Godišnji izvještaj obuhvaća Izvještaj Uprave o stanju Banke i podružnica zajedno s Izvještajem o održivosti, financijski pregled i pregled poslovanja, revidirane financijske izvještaje s Izvještaj neovisnog revizora, nerevidirane dopunske financijske izvještaje za Hrvatsku narodnu banku. Revidirani financijski izvještaji prikazani su za Grupu i Banku.

## Godišnji izvještaj na hrvatskom i engleskom jeziku

Ovaj dokument uključuje Godišnji izvještaj Zagrebačke banke d.d. za godinu koja završava 31. prosinca 2025. godine na hrvatskom jeziku. Izvještaj je izdan i na engleskom jeziku i podnosi se dioničarima Banke na Glavnoj skupštini.

## Pravni oblik

Godišnji financijski izvještaji i Izvještaj o stanju podnose se Glavnoj skupštini, sukladno odredbi članka 276., stavka 3. Zakona o trgovačkim društvima, dok se izvještaj Nadzornog odbora Glavnoj skupštini podnosi kao zaseban dokument.

Godišnji financijski izvještaji sastavljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja i revidirani su u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima.

## Skraćenice

U ovom Godišnjem izvještaju Zagrebačka banka d.d. naziva se "Banka" ili "Zagrebačka banka", a Zagrebačka banka d.d., njezine podružnice i pridružena društva zajedno se nazivaju "Grupa" ili "Grupa Zagrebačke banke".

U ovom Godišnjem izvještaju UniCredit SpA, Milano naziva se "UniCredit", Grupa UniCredit SpA naziva se "UniCredit Grupa", financijski izvještaji Banke i Grupe u određenim dijelovima nazivaju se "nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji".

Glavne podružnice i pridružena društva Banke su:

### Podružnice

UniCredit Bank d.d., Mostar  
ZB Invest d.o.o., Zagreb  
UniCredit Invest BH d.o.o., Mostar  
ZANE d.o.o., Zagreb  
ZANE BH d.o.o., Sarajevo  
UniCredit Leasing Croatia d.o.o., Zagreb  
ZB eplus, otvoreni (UCITS) investicijski fond, Zagreb

### Skraćenice

UniCredit Bank, Mostar  
ZB Invest  
UniCredit Invest BH, Mostar  
ZANE  
ZANE BH  
UniCredit Leasing Croatia  
ZB eplus

### Pridružena društva

Allianz ZB d.o.o. društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondom, Zagreb

### Skraćenice

Allianz ZB, društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondom

## Uvod (nastavak)

### Skraćenice (nastavak)

Središnja banka, Hrvatska narodna banka, naziva se "HNB".

U ovom izvještaju, skraćenica „EUR“ predstavljaju euro. Skraćenice "tisuća EUR", "milijun EUR" ili "milijarda EUR", "tisuća USD", "milijun USD" ili "milijarda USD", "tisuća BAM", "milijun BAM" ili "milijarda BAM" predstavljaju tisuće, milijune i milijarde hrvatskih kuna, eura, američkih dolara, odnosno konvertibilne marke Bosne i Hercegovine, Federacije Bosne i Hercegovine.

### Devizni tečajevi

Kod preračunavanja iznosa u stranim valutama korišteni su sljedeći devizni tečajevi koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2025. godine:

USD      1    =   0,85055711 eura      (31. prosinca 2024. godine: 0,95748755 eura)



# Izveštaj Uprave o stanju

## *Izveštaj Uprave o stanju Banke i Grupe*

Poštovani dioničari Zagrebačke banke,

iza nas je još jedna **uspješna poslovna godina**, obilježena novim velikim postignućima. S uspješnim poslovnim rezultatima nastavili smo i u 2025. godini, uz ostvarenu neto dobit od **572 milijuna eura**, što je 3 % više nego u 2024. godini. Poslovni prihodi Grupe Zagrebačke banke iznosili su **1.043 milijuna eura**, s rastom od 0,3 %. Naši su rezultati i uspjesi prepoznati na našem tržištu, ali i šire pa su nam tako ponovno dodijeljene **najprestižnije nagrade za najbolju banku u Hrvatskoj**, po izboru časopisa **Euromoney** i **The Banker**.

U 2025. godini globalno gospodarstvo i financijska tržišta obilježili su **nestabilnost i neizvjesnost**, deglobalizacija i protekcionizam. Usporavanje inflacije, prije svega u Europi, omogućilo je Europskoj središnjoj banci i drugim središnjim bankama da opuste monetarnu politiku i snize kamatne stope, što je pak dovelo do boljih uvjeta financiranja i lakšeg suočavanja s ekonomskim rizicima. Bankarskom sektoru to je donijelo **dodatni izazov**, no čak smo i u tako iznimno zahtjevnim uvjetima ostvarili solidne rezultate, potvrdivši **otpornost i izvrsnost** u upravljanju poslovanjem tijekom dinamičnih i nepredvidljivih vremena.

Prepoznavanje prilika, ubrzavanje razvoja i stvaranje naprednih rješenja omogućili su nam da duboko razumijemo potrebe klijenata i okruženje u kojem posluje te tako ostanemo **na vrhu bankarskog sustava u Hrvatskoj**, osnaženi povjerenjem svih dionika.

Protekla godina bila je jedna od naših najaktivnijih i najintenzivnijih u pogledu **velikih financiranja i strateški važnih projekata** koji su zahtijevali najvišu razinu stručnosti i izvrsnosti te potvrdili da su naša ekspertiza i usluge na razini najsnažnijih globalnih igrača u industriji. Praćenjem značajnih akvizicija omogućili smo klijentima nove prilike za rast i strateški razvoj. Kvalitetnom suradnjom unutar Grupe UniCredit te snažnim angažmanom naših timova uspješno smo realizirali projekte kojima smo još jednom pokazali da smo banka koja može provesti i najkompleksnije transakcije, pridonoseći jačanju domaćeg tržišta kapitala i gospodarstva u cjelini.

Nastavili smo podupirati mala i srednja poduzeća putem programa Europske banke za obnovu i razvoj **InvestEU** koji potiče dugoročni rast i otpornost te programa **UniCredit for CEE** u sklopu kojeg nudimo posebne linije financiranja i pogodnosti za jačanje konkurentnosti, inoviranje, širenje poslovanja i nove iskorake na tržištu.

Predanost stvaranju dodatne vrijednosti za klijente dokazali smo i uspješnim širenjem ponude novim investicijskim proizvodima, poput **certifikata s kapitalnom zaštitom** koji omogućuju klijentima da sudjeluju u prinosima tržišta uz zaštitu uloženog iznosa po dospelju i koji su u kratkom roku izazvali velik interes. Uvođenjem **onemarkets fondova** klijentima privatnog bankarstva otvorili smo nove mogućnosti za kvalitetnije upravljanje imovinom i ostvarenje financijskih ciljeva.

## Izveštaj Uprave o stanju (nastavak)

### *Izveštaj Uprave o stanju Banke i Grupe (nastavak)*

Nastavili smo i s razvojem inovativnih rješenja kako bismo klijentima olakšali i pojednostavili korištenje financijskim uslugama pa smo tako razvili vlastitu digitalnu platformu **DDE** za sigurnu i jednostavniju razmjenu dokumentacije klijenata s Bankom. Krajem godine u m-zabi smo predstavili i **m-student** kojim smo studentima Sveučilišta u Zagrebu omogućili jednostavno i brzo plaćanje obroka u menzama pametnim telefonom, kao i praktičan uvid u stanje njihove subvencije za prehranu. Na taj način imaju sve informacije na jednom mjestu koje su im dostupne u samo nekoliko klikova. Sa Sveučilištem u Zagrebu potpisali smo i **Sporazum o znanstveno-razvojnoj stručnoj suradnji**, svjesni svoje odgovornosti u osnaživanju mladih ljudi kroz obrazovanje i znanost.

Vođeni temeljnim vrijednostima i jasnim osjećajem svrhe, održivost smo nastavili ugrađivati u srž poslovanja. U 2025. godini znatno smo povećali **aktivnosti održivog financiranja** u Hrvatskoj, ostvarivši **366 milijuna eura** zelenog i okolišnog financiranja te **94 milijuna eura** društvenog financiranja, uz snažan rast u odnosu na prethodnu godinu. Podržavajući zelene projekte, društvene inicijative i vjerodostojna tranzicijska rješenja, uključujući i značajno zeleno financiranje s našim najvećim klijentom u naftnoj industriji, potvrdili smo dugoročnu predanost održivoj i **niskouglačnoj budućnosti**.

Pritom neprestano imamo na umu koliko je važno ostaviti trag u zajednici u kojoj poslujemo, što i činimo konkretnim doprinosom kroz **sponzorsku i donatorsku podršku** te vrijednim radom naših **zaposlenika volontera** koji se spremno uključuju u razne inicijative diljem Hrvatske.

Naši su zaposlenici zaslužni za sve naše uspjehe, a njihovu predanost te vrijedan rad i trud prepoznajemo i nagrađujemo, podupirući ih u ostvarenju profesionalnih i privatnih ciljeva različitim pogodnostima i inicijativama. Još jednom zahvaljujem im na **neumornom angažmanu**, kao i svim klijentima na **povjerenju**.

Na početku 2026. godine jedno je sigurno: kompleksnost globalnog okruženja neće nestati, ali upravo je to teren na kojem se pravi lideri izdvajaju. Mi ne promatramo promjene sa strane, već zahvaljujući kapitalnoj snazi, tehnološkoj moći i pravim ljudima tim promjenama upravljamo. **Naša bilanca i kreditni rejting nikad nisu bili snažniji**, a naša ambicija nikad veća i upravo zato nastaviti ćemo graditi i podržavati domaće gospodarstvo, imajući uvijek u fokusu naše klijente i njihove potrebe jer želimo pružiti pravu vrijednost u zajednici u kojoj poslujemo. **Spremni smo za izazove pred nama, uvjereni da najbolje poglavlje Zagrebačke banke tek ispisujemo.**



Dalibor Čubela  
Chief Executive Officer,  
Predsjednik Uprave

## Opis poslovanja

Zagrebačka banka d.d. je ovlaštena poslovna banka koja posluje u Republici Hrvatskoj i matično je društvo Grupe Zagrebačke banke.

Grupa Zagrebačke banke je grupacija koja pruža raspon financijskih usluga pravnim osobama i stanovništvu u Republici Hrvatskoj i Bosni i Hercegovini, Federaciji Bosne i Hercegovine. Grupa ima približno 102.434 aktivnih korporativnih klijenata i obrtnika te 1,4 milijuna aktivnih klijenata fizičkih osoba.

Banka pruža bankovne usluge koje uključuju poslovanje s pravnim osobama, stanovništvom, poslovanje s inozemstvom, usluge investicijskog bankarstva te usluge korporativnog financiranja.

### Podružnice i pridružena društva

Podružnice i pridružena društva Banke na dan 31. prosinca 2025. godine i tijekom 2025. godine:

#### Podružnice u punoj konsolidaciji

| Pravna osoba                                  | Adresa                                                  | Zemlja sjedišta                                     | Područje djelatnosti        | Kapital u vlasništvu Grupe na dan 31. prosinca 2025. | Kapital u vlasništvu Grupe na dan 31. prosinca 2024. |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| UniCredit Bank d.d., Mostar                   | Kardinala Stepinca bb 88000 Mostar                      | Bosna i Hercegovina, Federacija Bosne i Hercegovine | Bankarstvo                  | 99,3%                                                | 99,3%                                                |
| UniCredit Leasing Croatia d.o.o.              | Samoborska cesta 145 10000 Zagreb                       | Republika Hrvatska                                  | Leasing                     | 100,0%                                               | 100,0%                                               |
| LOCAT CROATIA d.o.o.                          | Damira Tomljanovića Gavrana 17 Nova Ves 17 10000 Zagreb | Republika Hrvatska                                  | Poslovanje nekretninama     | -                                                    | 100,0%                                               |
| ZB Invest d.o.o.*                             |                                                         | Republika Hrvatska                                  | Upravljanje UCITS fondovima | 100,0%                                               | 100,0%                                               |
| UniCredit Invest BH d.o.o.*                   | Kardinala Stepinca bb 88000 Mostar                      | Bosna i Hercegovina, Federacija Bosne i Hercegovine | Upravljanje fondovima       | 99,6%                                                | 99,6%                                                |
| ZANE d.o.o.*                                  | Samoborska cesta 145 10000 Zagreb                       | Republika Hrvatska                                  | Poslovanje nekretninama     | 100,0%                                               | 100,0%                                               |
| ZANE BH d.o.o.*                               | Branilaca Sarajeva 20 71000 Sarajevo                    | Bosna i Hercegovina, Federacija Bosne i Hercegovine | Poslovanje nekretninama     | 100,0%                                               | 100,0%                                               |
| ZB eplus, otvoreni (UCITS) investicijski fond | Samoborska cesta 145 10000 Zagreb                       | Republika Hrvatska                                  | Upravljanje fondovima       | 40,4%                                                | 36,5%                                                |

\* Zbog nematerijalnosti iz perspektive Grupe Zagrebačke banke, isključeno iz opsega konsolidacije. Za detalje pogledajte bilješku 20.

## Opis poslovanja (nastavak)

### Pridružena društva konsolidirana metodom udjela

| Pravna osoba                                                                            | Adresa                        | Zemlja sjedišta    | Područje djelatnosti                                      | Kapital u vlasništvu Grupe na dan 31. prosinca 2025. | Kapital u vlasništvu Grupe na dan 31. prosinca 2024. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Allianz ZB d.o.o., društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima | Heinzelova 70<br>10000 Zagreb | Republika Hrvatska | Upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima | 49,0%                                                | 49,0%                                                |

### Karta mreže poslovnica

| Broj poslovnica Grupe Zagrebačke banke (krajem godine) | 2025.      | 2024.      |
|--------------------------------------------------------|------------|------------|
| Republika Hrvatska                                     | 103        | 101        |
| Bosna i Hercegovina, Federacija Bosne i Hercegovine    | 69         | 69         |
| <b>Ukupno</b>                                          | <b>172</b> | <b>170</b> |



## Financijski pregled i pregled poslovanja

### Pregled poslovanja Zagrebačke banke d.d.

U 2025. godini **Zagrebačka banka d.d.** ostvarila je **510 milijuna eura dobiti nakon oporezivanja**.

Dobit je za 60 milijuna eura (+13,3%) veća u odnosu na 2024. godinu.

Povrat na imovinu (ROA) Banke iznosi 2,19% (2024.: 2,13%).

**Poslovni prihodi** iznose 849 milijuna eura, veći su za 40 milijuna eura (+4,9 %):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 553 milijuna eura, smanjen je za 35 milijuna eura (-6,0%).
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 195 milijuna eura, veći je za 21 milijuna eura (+12,1%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 101 milijuna eura, veći su za 54 milijuna eura (+114,9%) najvećim dijelom zbog prihoda od dividendi.

**Troškovi poslovanja** iznose 248 milijuna eura, veći su za 1 milijuna eura (+0,4%). Omjer troškova i prihoda iznosi 29,2%.

**Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznosi 593 milijuna eura, povećanje od 36 milijuna eura (+6,5%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim prihodima i troškovima poslovanja.

**Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** bilježe otpuštanje rezervacija u iznosu od 17 milijuna eura.

### Imovina i obveze Banke

**Imovina** Banke iznosi 23.263 milijuna eura, veća je za 2.092 milijuna eura (+9,9%).

- **Neto krediti i predugmovi**, bez dužničkih vrijednosnih papira, iznose 12.811 milijuna eura. Povećanje od 1.885 milijuna eura (+17,3%) ostvareno je iz kredita pravnim osobama i stanovništvu.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 18.081 milijuna eura bez ostalih financijskih obveza.. Povećanje od 665 milijuna eura (+3,8%) ostvareno je u depozitima stanovništva.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 883 milijuna eura. Veći su za 748 milijuna eura (+554,1%).

**Kapital i rezerve** - na razini 2.426 milijuna eura. Stopa adekvatnosti kapitala – na razini 22,39%, prema preliminarnim nerevidiranim podacima koji ne uključuju rezultat iz 2025. godine (31. prosinca 2024. godine: 25,01%).

## Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

### Pregled poslovanja Zagrebačke banke d.d. (nastavak)

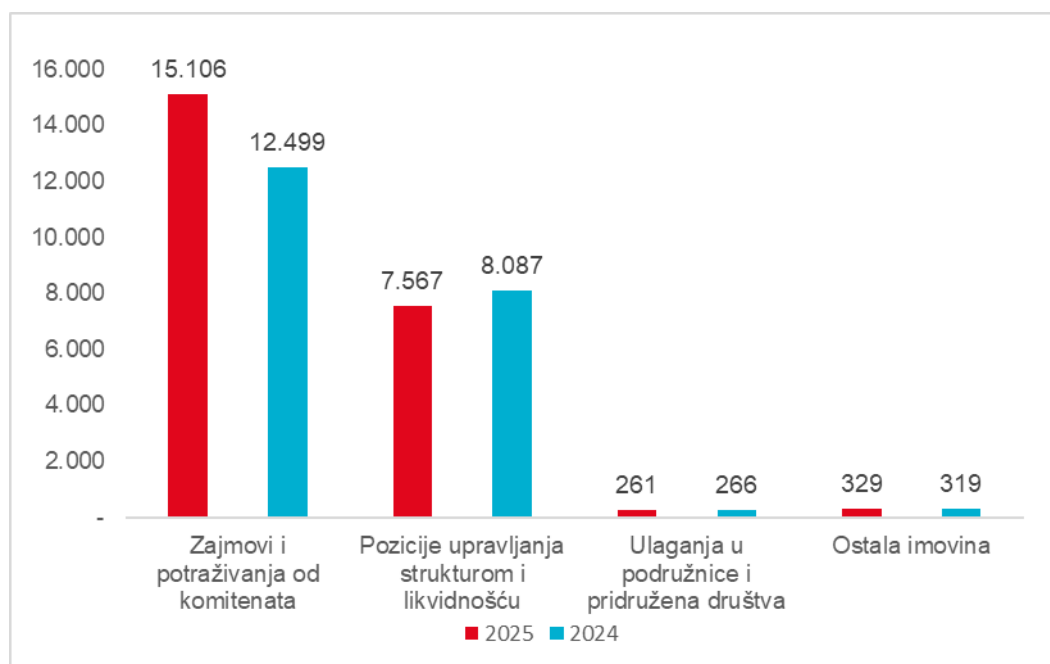
#### Imovina i obveze Banke (nastavak)

##### Struktura imovine Banke

Za potrebe analize imovina je podijeljena u četiri kategorije; njihov relativni udio i trendovi u odnosu na prethodnu godinu:

|                                               | u milijunima<br>eura | %             | u milijunima<br>eura | %             |
|-----------------------------------------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
|                                               | 2025.                | 2025.         | 2024.                | 2024.         |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata          | 15.106               | 64,9%         | 12.499               | 59,0%         |
| Pozicije upravljanja strukturom i likvidnošću | 7.567                | 32,5%         | 8.087                | 38,2%         |
| Ulaganja u podružnice i pridružena društva    | 261                  | 1,1%          | 266                  | 1,3%          |
| Ostala imovina                                | 329                  | 1,4%          | 319                  | 1,5%          |
| <b>Ukupna imovina</b>                         | <b>23.263</b>        | <b>100,0%</b> | <b>21.171</b>        | <b>100,0%</b> |

##### Imovina Banke – usporedba s prethodnom godinom (u milijunima eura)



## Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

### Pregled poslovanja Zagrebačke banke d.d. (nastavak)

#### Imovina i obveze Banke (nastavak)

##### Struktura imovine Banke (nastavak)

Zajmovi i potraživanja od komitenata su najveći dio imovine Banke i čine 64,9% ukupne imovine (2024: 59,0%).

Struktura portfelja zajmova i potraživanja od komitenata:

|                                            |                                        | u<br>milijunima<br>eura | %             | u<br>milijunima<br>eura | %             |
|--------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------|---------------|-------------------------|---------------|
|                                            |                                        | 2025.                   | 2025.         | 2024.                   | 2024.         |
| Bruto zajmovi i<br>potraživanja            | Pravne osobe, država i<br>javni sektor | 9.319                   | 60,1%         | 7.587                   | 58,7%         |
|                                            | Fizičke osobe i obrtnici               | 6.179                   | 39,9%         | 5.329                   | 41,3%         |
|                                            | <b>Ukupno</b>                          | <b>15.498</b>           | <b>100,0%</b> | <b>12.916</b>           | <b>100,0%</b> |
|                                            |                                        |                         |               |                         |               |
| Rezervacije za<br>umanjenje<br>vrijednosti | Pravne osobe, država i<br>javni sektor | (210)                   | 53,6%         | (226)                   | 54,2%         |
|                                            | Fizičke osobe i obrtnici               | (182)                   | 46,4%         | (191)                   | 45,8%         |
|                                            | <b>Ukupno</b>                          | <b>(392)</b>            | <b>100,0%</b> | <b>(417)</b>            | <b>100,0%</b> |
|                                            |                                        |                         |               |                         |               |
| Neto zajmovi i<br>potraživanja             | Pravne osobe, država i<br>javni sektor | 9.109                   | 60,3%         | 7.361                   | 58,9%         |
|                                            | Fizičke osobe i obrtnici               | 5.997                   | 39,7%         | 5.138                   | 41,1%         |
|                                            | <b>Ukupno</b>                          | <b>15.106</b>           | <b>100,0%</b> | <b>12.499</b>           | <b>100,0%</b> |
|                                            |                                        |                         |               |                         |               |

Banka kontinuirano prati kvalitetu imovine. Adekvatna pažnja se pridaje ranoj identifikaciji problematičnih plasmana, naplati, namirenju dugova i restrukturiranju.

##### Pozicije upravljanja strukturnom imovinom i likvidnošću

Pozicije upravljanja strukturnom imovinom i likvidnošću čine 32,5% ukupne imovine Banke (2024: 38,2%).

Struktura ove imovine je sljedeća:

|                                            | u milijunima eura |              |
|--------------------------------------------|-------------------|--------------|
|                                            | 2025.             | 2024.        |
| Novac i novčani ekvivalenti                | 2.993             | 4.124        |
| Zajmovi i potraživanja od banaka           | 2.715             | 2.965        |
| Ulaganja u vrijednosne papire i derivative | 1.859             | 998          |
|                                            | <b>7.567</b>      | <b>8.087</b> |

## Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

### Pregled poslovanja Zagrebačke banke d.d. (nastavak)

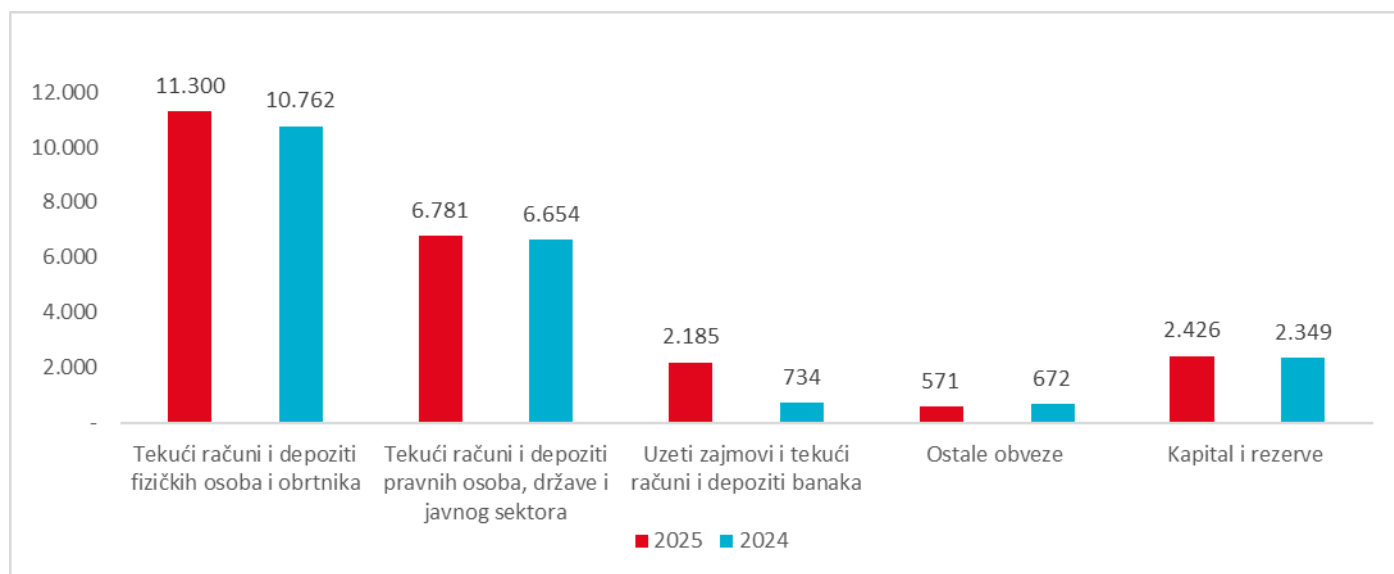
#### Imovina i obveze Banke (nastavak)

#### Obveze, kapital i rezerve Banke

Struktura obveza, kapitala i rezervi banke na dan 31. prosinca 2025. godine:

|                                                                 | u milijunima<br>eura<br>2025. | %<br>2025.    | u milijunima<br>eura<br>2024. | %<br>2024.    |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------|---------------|-------------------------------|---------------|
| Tekući računi i depoziti fizičkih osoba i obrtnika              | 11.300                        | 48,6%         | 10.762                        | 50,8%         |
| Tekući računi i depoziti pravnih osoba, države i javnog sektora | 6.781                         | 29,1%         | 6.654                         | 31,4%         |
| Tekući računi i depoziti banaka i izdane dužničke vrijednosnice | 2.185                         | 9,4%          | 734                           | 3,5%          |
| Ostale obveze                                                   | 571                           | 2,5%          | 672                           | 3,2%          |
| Kapital i rezerve                                               | 2.426                         | 10,4%         | 2.349                         | 11,1%         |
| <b>Ukupne obveze i kapital</b>                                  | <b>23.263</b>                 | <b>100,0%</b> | <b>21.171</b>                 | <b>100,0%</b> |

#### Struktura obveza, kapitala i rezervi – usporedba s prethodnom godinom (u milijunima eura)





## **Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)**

### **Pregled poslovanja Zagrebačke banke d.d. (nastavak)**

#### **Obveze, kapital i rezerve Banke (nastavak)**

##### **Tekući računi i depoziti komitenata**

Tekući računi i depoziti komitenata čine 78,00% (2024.: 82,51%) ukupnih obveza, kapitala i rezervi Banke. Iznose 18,1 milijardi eura. Povećanje od 670 milijuna eura (+3,84%) ostvareno je u segmentima pravnih osoba i stanovništva.

##### **Tekući računi, depoziti banaka**

Tekući računi i depoziti banaka na kraju godine iznose 883 milijuna eura. Povećanje od 748 milijuna eura (+554,1%) rezultat je povećanja depozita drugih banaka.

##### **Kapital i rezerve**

Dionički kapital Banke iskazan je u eurima i sastoji se od redovnih dionica koje kotiraju na Zagrebačkoj burzi.

Kapital i rezerve Banke iznosili su 2.462 milijuna eura 31. prosinca 2025. godine.

Stopa adekvatnosti kapitala - na razini 22,39% na dan 31. prosinca 2025. godine, prema preliminarnim nerevidiranim podacima koji ne uključuju rezultat iz 2025. godine (31. prosinca 2024. godine: 25,01%).

## **Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)**

### **Pregled poslovanja Zagrebačke banke d.d. (nastavak)**

#### **Plan razvoja**

U razdoblju koje je pred nama svjesni smo da očekivanja dionika prema Zagrebačkoj banci, kao vodeće banke na tržištu, ostaju visoka. Banka ostaje u potpunosti usmjerena na ispunjenje tih očekivanja. Naša strategija usmjerena je na iskorištavanje najznačajnijih prilika te istodobno na stvaranje novih izvora prihoda koji će omogućiti dugoročnu otpornost i vrijednost za sve dionike.

Kako bismo podržali stvaranje dugoročne vrijednosti, nastavljamo s ulaganjima u napredne tehnološke i poslovne kapacitete, s naglaskom na umjetnu inteligenciju, platne usluge i sigurnost. Ova ulaganja omogućuju nam jačanje naše sposobnosti pružanja usluga sve bolje povezanosti globalne baze klijenata.

Unatoč tome što Banka već drži vodeći tržišni udio u Hrvatskoj, identifikacija novih prilika za produbljivanje odnosa s postojećim klijentima, privlačenje novih te povećanje vrijednosti u svim segmentima ostaje ključni pokretač našeg poslovnog modela.

Umjetnu inteligenciju prepoznavamo kao izrazito transformacijsku priliku koja mijenja način na koji financijske institucije djeluju. Za nas je AI tehnologija generacijskog značaja koja obilježava ovo razdoblje i omogućuje redefiniranje mogućnosti moderne banke. Zbog toga sve intenzivnije uvodimo AI rješenja u naše poslovne procese s ciljem dodatnog unapređenja kvalitete usluge te povećanja operativne učinkovitosti.

Naša tržišna pozicija utemeljena je na modelu koji naglašava iznimnu dostupnost klijentima, pružanje visoke vrijednosti i personaliziranih usluga. Dosljedna usmjerenost prema izvrsnosti omogućuje nam održavanje i daljnje jačanje konkurentске prednosti te zadržavanje vodeće uloge u industriji.

#### **Nematerijalna imovina**

Nematerijalna imovina Grupe i Banke uključuje interno razvijeni softver u iznosu od 34 milijuna eura na razini Grupe i 27 milijuna eura na razini Banke. Softver se aktivno koristi u poslovanju, a imovina se prenosi u uporabu sukladno fazi dovršenosti projekata. Troškovi nastali tijekom razvoja softverskih rješenja kapitaliziraju se kada ispunjavaju kriterije priznavanja u skladu s MSFI 38 – Nematerijalna imovina.

#### **Vlastite dionice**

Na dan 31. prosinca 2025. Banka je u svom portfelju držala ukupno 8.936 vlastitih dionica..

#### **Upravljanje rizicima**

Grupa je izložena nizom rizika koji proizlaze iz korištenja financijskih instrumenata, uključujući kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik. Osim navedenih, Grupa je identificirala i rizik povezan s klimatskim promjenama kao nadolazeći rizik s rastućim utjecajem na poslovne aktivnosti i strateške odluke.

Detaljniji pregled ciljeva, politika i procesa upravljanja rizicima prikazan je u Bilješci 37 financijskih izvještaja.

Politike upravljanja rizicima osmišljene su radi sustavne identifikacije i analize rizika, postavljanja odgovarajućih limita i kontrola te kontinuiranog praćenja izloženosti i usklađenosti s utvrđenim limitima. Sustavi i politike redovito se preispituju kako bi odražavali promjene tržišnih uvjeta i poslovnih aktivnosti Grupe.

## Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

### *Izveštaj Uprave o stanju podružnica*

UniCredit Bank d.d., Mostar

#### **Pregled poslovanja**

UniCredit Bank d.d., Mostar (dalje pod ovim podnaslovom: „Banka“) pruža bankovne i financijske usluge u Bosni i Hercegovini, uključujući poslovanje s pravnim osobama, građanima i financijskim institucijama, poslovanje s inozemstvom, usluge investicijskog bankarstva te usluge financijskog najma. Prodajna mreža pokriva cjelokupno područje države u 4 regija, sa 69 poslovnica i najvećom mrežom od 268 bankomata.

**Dobit nakon oporezivanja** iznosi 110 milijuna eura što je povećanje od 7 milijuna eura (+6.5%) u odnosu na prethodnu godinu.

**Poslovni prihodi** Banke iznose 203 milijuna eura, povećani su za 6 milijuna eura (+3,1%).

**Neto prihod od kamata** čini 62,4% ukupnih prihoda Banke te iznosi 127 milijuna eura što je povećanje od 5 milijuna eura (4,2%) najvećim dijelom uslijed rasta kamatnog prihoda s fizičkim osobama, kamatnog prihoda po osnovu plasmana likvidnosti te rasta kamatnog prihoda u segmentu poslovanja s pravnim osobama..

**Neto prihodi od naknada i provizija** iznose 60 milijuna eura što je povećanje od 1 milijuna eura (1,5%). Porast prihoda od naknada i provizija ostvaren je uglavnom kroz rast prihoda od paketa proizvoda te od platnog prometa.

Ukupni **troškovi poslovanja** iznose 64 milijuna eura, veći su za 2 milijuna eura (4.0%).

U 2025. godini **gubici od umanjnja vrijednosti i rezerviranja** iznose 1 milijun eura.

**Imovina Banke** na dan 31. prosinca 2025. godine iznosi 4.492 milijuna eura. Povećanje od 353 milijuna eura (8,5%) najvećim dijelom je rezultat rasta imovine zajmova i potraživanja od komitenata i vrijednosnih papira (EUR 371 /+13,4%) te smanjenja imovine Upravljanja aktivom i pasivom (EUR -166/ -36,8%).

Ukupni **tekući računi i depoziti klijenata** krajem 2025. godine iznose 3.536 milijuna eura. Povećanje od 245 milijuna eura (+7,5%) najviše je uzrokovano povećanjem u segmentu poslovanja s fizičkim osobama.

**Tekući računi i depoziti banaka** na kraju 2025. godine iznose 165 milijuna eura.

**Ukupni kapital i rezerve Banke** iznose 641 milijun eura. Omjer adekvatnosti kapitala iznosi 21,08%.

## Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

### Izvještaj Uprave o stanju podružnica (nastavak)

#### UniCredit Bank d.d., Mostar (nastavak)

##### **Izloženost rizicima**

Najznačajniji rizici kojima je Banka izložena u poslovanju su kreditni rizik, tržišni, rizik likvidnosti i operativni rizik.

Najznačajniji tržišni rizici su valutni rizik i rizik promjene kamatnih stopa.

Banka je izložena **kreditnom riziku** kroz aktivnosti kreditiranja i ulaganja. Izloženost kreditnom riziku redovito se prati u odnosu na limite utvrđene u odnosu na jamstveni kapital. Banka redovito analizira kreditnu sposobnost klijenata, pravovremeno identificira potencijalno rizične klijente te strukturirano i ciljano upravlja poslovnim odnosom s klijentima kako bi maksimizirala uspješnost naplate potraživanja. S ciljem umanjavanja kreditnog rizika Banka također aktivno ugovara instrumente osiguranja.

Banka je u svom poslovanju izložena **riziku likvidnosti**. Odjel Upravljanje aktivom i pasivom i financiranje dnevno upravlja rezervama likvidnosti. Također, poštuje zakonske odredbe i interne politike usmjerene na održavanje adekvatne razine likvidnosti. Banka ima pristup različitim izvorima financiranja: depozite stanovništva, pravnih osoba i drugih banaka, uzete zajmove, subordinirani dug, obveznice, dionički kapital i rezerve. Navedeni izvori omogućuju fleksibilnost, umanjuju ovisnost o ograničenim izvorima financiranja i općenito osiguravaju niže troškove financiranja.

**Valutni rizik** je rizik od gubitaka uzrokovanih nepovoljnim kretanjima tečaja u kreditnim, depozitnim i investicijskim aktivnostima. Prati se na dnevnoj osnovi, sukladno propisima i internim limitima, za pojedine valute i u ukupnom iznosu, za svu imovinu i obveze u stranim valutama ili vezane za strane valute. U Bosni i Hercegovini, Federaciji Bosne i Hercegovine domaća valuta je vezana uz euro pa nema izloženosti valutnom riziku koji bi proizlazio iz kretanja domaće valute u odnosu na euro.

Poslovanje Banke je izloženo **riziku promjene kamatnih stopa**, u mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obveze dospijevaju ili se kamatne stope po njima mijenjaju u različitim intervalima ili u različitim iznosima.

Dnevno, izloženost tržišnom riziku prati se Value-at-Risk modelom i nadzorom kretanja vrijednosti rizične osnovice.

S ciljem optimalnog upravljanja **nefinancijskim rizicima (operativnim i reputacijskim rizicima)**, Banka je uspostavila odgovarajući sustav identifikacije, mjerenja, procjene i praćenja operativnog rizika.

## Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

### *Izvještaj Uprave o stanju podružnica (nastavak)*

UniCredit Bank d.d., Mostar (nastavak)

#### Plan razvoja

Kao najveća i najuglednija financijska institucija na tržištu, preuzima se obaveza predvoditi promjene i nuditi najkvalitetnija rješenja. Stoga se nastavlja podizati ljestvica u svim segmentima poslovanja, uvijek imajući u vidu najbolje interese klijenata i zajednice. Put prema europskoj budućnosti nastavlja se predano, uz svijest da je svaki korak usmjeren ka stvaranju bolje budućnosti i dugoročno održivih odnosa s klijentima.

Budući razvoj temelji se na sinergiji javnog i privatnog sektora, jačanju regulatornog okvira te stvaranju stimulativnog okruženja za ekonomski rast. Digitalizacija i pojednostavljenje procesa ostaju ključne smjernice i u 2026. godini, bez obzira na već ostvarene iskorake. Daljnjom simplifikacijom procesa i usluga zaposlenicima se omogućava više vremena za zajedničko pronalaženje optimalnih rješenja s klijentima. Posebna pažnja i dalje će biti usmjerena na razvoj malih poduzeća, prepoznatih kao najznačajniji ekonomski pokretač društva.

U 2026. godini fokus Korporativnog bankarstva bit će na:

- održavanju poslovne izvrsnosti i jačanju leaderske pozicije na tržištu,
- rastu kreditnog portfelja kroz rad s postojećim i pažljivo odabranim novim klijentima,
- jačanju partnerstva s državom te javnim i privatnim sektorom kroz ključne razvojne projekte,
- primjeni ESG principa i podršci energetske tranziciji u BiH,
- očuvanju visokog kvaliteta kreditnog portfelja i razvoju inovativnih kreditnih rješenja,
- stabilnom poslovanju kroz diversifikaciju prihoda i jači fokus na naknade,
- povećanju efikasnosti i produktivnosti mreže poslovnica,
- aktivnom sudjelovanju u grupnim i lokalnim inicijativama,
- nastavku digitalne transformacije i usklađivanju s EU regulativom.

## Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

### Izveštaj Uprave o stanju podružnica (nastavak)

UniCredit Leasing Croatia d.o.o.

#### Pregled poslovanja

UniCredit Leasing Croatia d.o.o. (dalje pod ovim podnaslovom: „Društvo“) najveće je leasing društvo u Republici Hrvatskoj. Osnovna aktivnost društva je pružanje usluga financijskog i operativnog leasinga fizičkim i pravnim osobama, poslovi koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovnima leasinga te poslovi distribucije osiguranja. Uz sjedište u Zagrebu, poslovanje Društva organizirano je i regionalno, s prisutnošću u 9 gradova.

Društvo je u 2025. godini ostvarilo **7,8 milijuna eura dobiti nakon oporezivanja** pri čemu je ostvaren značajan rast poslovnih prihoda iz ugovora o financijskom i operativnom lizingu te naknada iz segmenta osiguranja.

**Poslovni prihodi** iznose 54,4 milijuna eura, veći su za 5,8 milijuna eura u odnosu na 2024. godinu (+11,8%):

- **neto prihod od kamata** iznosi 9,0 milijuna eura, a veći je za 0,9 milijuna eura (+10,8%),
- **neto prihod od provizija i naknada** iznosi 2,2 milijuna eura, veći je za 1,2 milijuna eura (+55,2%),
- **neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 43,1 milijuna eura, veći su za 3,6 milijuna eura (+9,2%) najvećim dijelom zbog povećanja prihoda po operativnom najmu od 3,8 milijuna eura.

**Troškovi poslovanja** iznose 9,4 milijuna eura – veći su za 0,7 milijuna eura te reflektiraju povećanu efikasnost poslovanja uz inflatorna kretanja. Troškovi amortizacije iznose 32,4 milijuna eura, povećanje od 2,4 milijuna eura (+7,8%) rezultat je povećanja financiranja putem operativnog leasinga.

**Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznose 3,1 milijun eura.

**Ukupna imovina** iznosi 706 milijuna eura.

U 2025. godini Društvo je sklopilo 10.266 novih ugovora (2024.: 10.539 novih ugovora) ukupnog iznosa financiranja od 300 milijuna eura (2024.: 369 milijuna eura). Najveći dio novog financiranja ostvaren je u segmentu vozila (osobna i gospodarska) i opreme.

#### Izloženost rizicima

Najznačajniji rizici kojima je Društvo izloženo su kreditni rizik, likvidnosni rizik, tržišni rizik i operativni rizik.

Društvo je izloženo **kreditnom riziku** po osnovi potraživanja od financijskog i operativnog najma. Prilikom odobravanja ugovora o najmu Društvo analizira kreditnu sposobnost komitenata, a zaključuje transakcije s klijentima koji imaju dobar kreditni rejting.

Nadalje, ovisno o procjeni rizika izloženosti, Društvo pribavlja dodatne instrumente osiguranja i garancije (povrh imovine u najmu). Društvo pridaje posebnu pozornost kvaliteti imovine dane u najam, sve do konačne namire obveza iz ugovora o najmu.

U cilju upravljanja **rizikom likvidnosti**, Društvo kontinuirano izrađuje projekcije novčanih tokova kroz koje planira odljeve i priljeve novca.

## Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

### Izvještaj Uprave o stanju podružnica (nastavak)

UniCredit Leasing Croatia d.o.o. (nastavak)

#### Izloženost rizicima (nastavak)

Značajni **tržišni rizik** kojem je Društvo izloženo je **kamatni rizik**. **Kamatni rizik** je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. U cilju smanjenja neusklađenosti kamatnih pozicija, Društvo upravlja izloženošću kamatnom riziku praćenjem razlika između kamatnih stopa usklađujući ročnosti imovine s ročnošću izvora financiranja.

S ciljem optimalnog upravljanja **nefinancijskim rizicima (operativnim i reputacijskim rizicima)**, Društvo ima svoj sustav temeljen na standardima Grupe i zahtjevima lokalnog regulatora.

Fokus upravljanja **ESG rizikom** (okolišni, društveni, upravljački) je na adekvatnoj integraciji ključnih ESG komponenti u proces odobravanja kreditnog rizika.

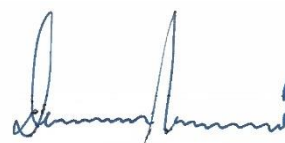
#### Plan razvoja

U 2026. godini Društvo planira potvrditi vodeću poziciju na hrvatskom leasing tržištu. Pretpostavljeni rast temelji se na širenju distribucijskih kanala, pojačanoj suradnji sa strateškim partnerima, unaprjeđenju suradnje sa Zagrebačkom bankom uz fokus na kvalitetu usluga i proizvoda te posljedično zadovoljstvo klijenata.

Napori u nadolazećem razdoblju bit će usmjereni na nastavak digitalizacije poslovanja kroz bržu i kvalitetniju obradu zahtjeva za financiranje uz razvoj naprednih uslužnih modela i digitalnih rješenja.

Redizajniranjem, automatizacijom i digitalizacijom internih procesa, Društvo će težiti postizanju operativne izvrsnosti.

Poseban fokus također će biti na očuvanju kvalitete imovine, kao i besprijekornu regulatornu usklađenost te transparentnost prema klijentima.



Dalibor Ćubela  
Chief Executive Officer,  
Predsjednik Uprave

# Pregled hrvatskog gospodarstva u 2025. godini

## Makroekonomski pokazatelji za Republiku Hrvatsku

|                                                       | 2025    | 2024   | 2023   | 2022   | 2021   | 2020   | 2019   | 2018   | 2017   | 2016   | 2015   |
|-------------------------------------------------------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Bruto domaći proizvod, mlrd. eura u tekućim cijenama  | 91.8*   | 85.9   | 79.2   | 67.6   | 58.3   | 50.7   | 54.9   | 52.2   | 49.7   | 47.6   | 46.0   |
| Bruto domaći proizvod („BDP“), % realne promjene      | 3.1*    | 3.8    | 3.8    | 7.3    | 12.6   | -8.3   | 3.1    | 2.9    | 3.3    | 3.5    | 2.3    |
| BDP per capita, u eurima                              | 23,733* | 22,219 | 20,516 | 17,536 | 15,041 | 12,964 | 13,902 | 13,091 | 12,306 | 11,582 | 11,071 |
| Osobna potrošnja, % promjene                          | 3.0*    | 5.9    | 3.2    | 6.9    | 10.9   | -5.2   | 4.0    | 3.3    | 3.2    | 3.1    | 0.2    |
| Javna potrošnja, % promjene                           | 3.5*    | 7.3    | 6.6    | 2.2    | 2.8    | 3.4    | 3.1    | 1.6    | 2.0    | 1.0    | -0.6   |
| Investicije, % promjene                               | 5.1*    | 5.3    | 22.7   | 10.7   | 4.9    | -6.3   | 12.8   | 4.4    | 1.4    | 4.7    | 9.2    |
| Izvoz robe i usluga, % promjene                       | 3.1*    | 1.6    | -1.4   | 27.0   | 32.7   | -23.2  | 6.8    | 3.6    | 6.9    | 7.0    | 10.2   |
| Uvoz robe i usluga, % promjene                        | 4.9*    | 8.4    | -4.2   | 26.8   | 17.3   | -12.3  | 6.7    | 7.4    | 8.5    | 6.5    | 9.3    |
| Industrijska proizvodnja, % promjene                  | 3.5*    | -1.9   | -0.3   | 1.2    | 6.2    | -2.7   | 0.6    | -1.0   | 1.4    | 5.3    | 2.7    |
| Građevinska industrija, % promjene                    | 8.0*    | 14.2   | 5.1    | 4.0    | 9.5    | 4.4    | 8.3    | 4.8    | 1.8    | 2.7    | -0.8   |
| Turizam (broj noćenja), % promjene                    | 1.2*    | 1.4    | 2.6    | 28.3   | 72.1   | -55.3  | 1.8    | 4.0    | 10.6   | 9.1    | 7.8    |
| Stopa nezaposlenosti (ILO), (% aktivnog stanovništva) | 4.5*    | 5.0    | 6.1    | 7.0    | 7.6    | 7.5    | 6.6    | 8.4    | 11.2   | 13.1   | 16.3   |
| Potrošačke cijene, % promjene                         | 3.7*    | 3.0    | 8.0    | 10.8   | 2.6    | 0.1    | 0.8    | 1.5    | 1.1    | -1.1   | -0.5   |
| Saldo proračuna opće države (% BDP)                   | -2.9*   | -1.9   | -0.8   | 0.1    | -2.5   | -7.3   | 0.2    | 0.0    | 0.7    | -0.9   | -3.1   |
| Dug opće države (%BDP)*                               | 56.6*   | 57.4   | 60.9   | 68.5   | 78.0   | 86.5   | 70.9   | 72.9   | 76.9   | 79.2   | 82.7   |
| Saldo tekućeg računa platne bilance (% BDP)*          | -3.0*   | -2.2   | 0.1    | -3.6   | 0.3    | -1.9   | 2.1    | 1.0    | 3.3    | 2.1    | 2.5    |
| Vanjski dug (% BDP)                                   | 65.9*   | 66.4   | 76.9   | 73.8   | 81.1   | 81.3   | 73.9   | 82.0   | 88.2   | 94.7   | 105.8  |
| Devizni tečaj kuna-euro, godišnji prosjek             | EUR     | EUR    | EUR    | 7.53   | 7.52   | 7.53   | 7.41   | 7.41   | 7.46   | 7.53   | 7.61   |
| Devizni tečaj kuna-euro, kraj razdoblja               | EUR     | EUR    | EUR    | 7.53   | 7.52   | 7.54   | 7.44   | 7.42   | 7.51   | 7.56   | 7.64   |

Izvori podataka: Državni zavod za statistiku (DZS), Hrvatska narodna banka, Ministarstvo financija

\* procjena Makroekonomskih i tržišnih analiza Zagrebačke banke

### Usprkos usporavanju, rast hrvatskog gospodarstva je i dalje među najvišima u EU

U 2025. godinu se ušlo s velikom neizvjesnošću oko promjena globalnih ekonomskih odnosa i globalne trgovinske politike. Iz 2024. prenesen je snažan moment rasta koji je osiguravao dobar ulazak u godinu. Međutim, takav ulazak je bio zasnovan na snažnom rastu domaće potražnje – osobnoj potrošnji, fiskalnoj ekspanziji i investicijama. Osobna potrošnja bila je pokretana rastom plaća, rastom zaposlenosti i rastom socijalnih transfera. U 2025. se ušlo s velikim rastom kredita (i stambenih i potrošačkih). Fiskalna ekspanzija je pokrenuta još u 2023. godini, kao odgovor na visoki rast fiskalnih prihoda, s povećavanjem plaća i zapošljavanja u javnom sektoru te širenjem socijalnih transfera, što uključuje i mirovine. Investicije su našle veliki poticaj u pristizanju EU fondova kroz dostupne instrumente i alokacije, ali i rast kredita poduzećima je pratio ritam kredita građanima.

Vanjska potražnja nije pratila takva kretanja. Prvi potezi nove američke administracije počeli su negativno djelovati na globalne trgovinske tijekove i vrlo nepovoljno na izgled rasta najvećih gospodarstava europodručja koja su bila jako izložena trgovinskim odnosima sa SAD-om. Uvođenje carina i njihove stalne promjene te inicirani trgovinski pregovori pojačali su neizvjesnost i rizike na globalnom tržištu, pogoršali financijske uvjete i pojačali volatilnost financijskih tržišta. Hrvatska nije izravno jako pogođena novom američkom trgovinskom politikom, no neizravni učinci preko odnosa s glavnim trgovinskim i turističkim partnerima u europodručju donosili su nepovoljne utjecaje.



## Pregled hrvatskog gospodarstva u 2025. godini (nastavak)

Zahvaljujući domaćim čimbenicima stopa rasta BDP-a se i u 2025. vjerojatno zadržala na ili malo iznad 3%. Zaposlenost je u Hrvatskoj dosegla nove rekordne razine, a nezaposlenost pala na nove najniže razine. Prosječan broj zaposlenih se zadržao na razini oko 1.75 milijuna, a na vrhu ljetne sezone se približio razini od 1.79 milijuna, s prosječnim rastom od 2,6% u odnosu na prethodnu godinu. Nezaposlenost je pala prema razinama od 70 tisuća osoba, odnosno čak i ispod razine od 4%.

Rast plaća u takvim je uvjetima, pogotovo zbog potražnje u radno intenzivnim sektorima poput turizma i građevine, nastavljen. No, tijekom 2025. se usporio rast plaća u javnom sektoru iako plaće u cijelom gospodarstvu nastavljaju značajno rasti, i dalje na stopama s dvoznamenkastim razinama, malo iznad 10%, koje se polako usporavaju. Porast plaća u privatnom sektoru, kao odgovor na zaostajanje tijekom 2024. u odnosu na rast u javnom sektoru, je i malo nadmašio rast plaća u javnom sektoru prema kraju 2025.

Rast investicija se usporio na prethodne godine, no i dalje veliki utjecaj na njih imaju priljevi iz različitih instrumenata EU. Hrvatska je i dalje jedna od vodećih zemalja po ispunjavanju uvjeta i povlačenju sredstava iz alokacije NGEU, uključujući Fond za oporavak i otpornost, u srednjoj i istočnoj Europi te u cijeloj EU. Hrvatska je apsorbirala šestu tranšu tijekom ove godine, i poslala zahtjeve za isplatu sedme i osme tranše ispunivši uvjete za njih. U tih šest tranši do sada je apsorbirano 53% dodijeljenih sredstava, a aplikacije za dvije dodatne tranše trebale bi donijeti dodatnih 20% alokacije. Alokacija RRF-a iznosi nešto više od 10 milijardi eura (4.2 milijarde eura zajmova povrh 5.8 milijardi eura bespovratnih sredstava i 269 milijuna eura za program REPowerEU). Ta sredstva moraju biti povučena do kraja kolovoza 2026. godine. S druge strane, apsorpcija sredstava iz Višegodišnjeg financijskog okvira (MFF) je vrlo skromno iskorištena. Tek nekih desetak posto od ukupne alokacije iznad 10 milijardi eura alocirane kohezijske politike je dosad povučeno, a za tek 60% tih sredstava odlučeno na što će biti alocirana. Ta sredstva Hrvatska mora iskoristiti do 2030. godine. Uz to, Hrvatskoj je odobreno i 1.7 milijardi eura povoljnih zajmova iz instrumenta SAFE za ulaganje u vojsku i obranu do 2030. godine.

Osim i dalje solidnog gospodarskog rasta, povoljan učinak na javne financije imao je i priljev sredstava iz NGEU. Međutim, rast domaćih, poreznih prihoda je počeo malo usporavati, dok je javna potrošnja i dalje snažno rasla (preko 12% u užem državnom proračunu). Najveće je iznenađenje bilo prelazak lokalne države iz ostvarivanih i planiranih suficita u deficit (promjena od skoro 1% BDP-a), stvarivši dodatni pritisak na konsolidiranje rashoda središnje države. S takvim trendovima očekivani deficit opće države se povećao u 2025. na preko 4% BDP-a po gotovinskom načelu (prema ESA 2010. na razinu od rubnih 2,9% BDP-a). Rastući deficit nije zaustavio trend pada udjela javnog duga u BDP-u koji je sada vidljivo ispod 60% BDP-a. Vlada se, usprkos tom opuštenijem pristupu fiskalnoj politici koji ju sada tjera na opreznije planiranje budućih aktivnosti, posvetila zadržavanju javnih financija u okviru fiskalnih pravila EU-a, i dalje pozicionirajući Hrvatsku bolje od većine zemalja srednje i istočne Europe – budući da trenutno imaju puno veće deficite i niži fiskalni kapacitet za potporu lokalnim gospodarstvima. To je također u skladu s promicanim političkim ciljem pridruživanja OECD-u što je prije moguće, iako vremenski okvir sugerira da bi se to moglo dogoditi do sredine 2026. Stabilno fiskalno i ekonomsko okruženje jedan je od jakih preduvjeta za to. To je i podržalo zadržavanje dosegnute A razine kreditnog rejtinga (A- sa stabilnim izgledima Fitcha, A- s pozitivnim izgledima S&P-a, A3 sa stabilnim izgledima Moody'sa).

Na domaće okruženje povoljno je djelovalo smanjenje kamatnih stopa ECB-a. U ovom zadnjem ciklusu smanjivanja kamatne su stope smanjene za 200 baznih bodova do ljeta 2025. godine na razinu od 2%. U sličnom smjeru kretao se i EURIBOR, kao referentna kamatna stopa za tržište novca i kredite, što se jače prenosi na kamatne stope na kredite poduzećima nego na kredite stanovništvu gdje konkurencija banaka ima veći utjecaj. Tromjesečni EURIBOR pao je na razinu ispod 2%, ali se pred kraj godine, kad su napuštena očekivanja daljnjeg smanjivanja kamatnih stopa, popeo malo iznad 2%.

## Pregled hrvatskog gospodarstva u 2025. godini (nastavak)

Zaustavljanje pada kamatnih stopa u europodručju prvenstveno je potaknuto stabilizacijom inflacije oko razine oko 2%. Ukupna inflacija, koja je svoj vrhunac dosegla krajem 2022., od tada je usporavala u eurozoni. U Hrvatskoj su se tijekom 2024. aktivirali drugačiji trendovi. Pad kamatnih stopa uz ekspanziju domaće potražnje, prvenstveno fiskalnu ekspanziju, doveo je do rasta domaćih inflatornih kretanja, pa se inflacija u Hrvatskoj ponovno popela na razine od preko 4% tijekom 2025. Pred kraj godine takva su kretanja počela popuštati, no uz postupno oslobađanje kontrole nad domaćim cijenama energenata, taj se proces sporo odvija. Cijene usluga i hrane su bili primarni pokretači više inflacije u Hrvatskoj no smirivanje cijena hrane na globalnom tržištu i domaće potražnje sada povoljno djeluje na inflaciju.

Sektori su koji najviše utjecali na rast u 2025. godini su građevinarstvo, trgovina i javni sektor. Usprkos globalnom rastu informatički sektor je u Hrvatskoj imao blagi doprinos rastu, a turizam je zbog svog usporavanja rasta u glavnoj sezoni izgubio veliki utjecaj na stopu rasta. No, povoljne su vijesti da se umjereni rast nastavlja uz glavne doprinose u pred i post sezoni uz dominantan utjecaj velikih turističkih kompanija i kompleksa koji omogućuju podizanje kvalitete usluge i dodane vrijednosti u turizmu.

Dobru gospodarsku aktivnost u Hrvatskoj pratio je snažan kreditni rast i u 2025. Ukupni krediti porasli su za blizu 10% na međugodišnjoj razini u 2025., dok je pad kredita državi (oko 10%) nadjačan porastom kredita privatnom sektoru od oko 13%. Uslijed oporavka osobne potrošnje, realnog dohotka i rasta cijena nekretnina, ubrzan je rast kredita stanovništvu (oko 13%), posebice kod stambenih (na razinama blizu 15%), i tek nešto sporiju stopu rasta kod gotovinskih kredita (oko 11%). No, rast je počeo usporavati nakon što su aktivnostima HNB uvedene nove makroprudencijalne mjere koje utječu na klijente i njihovu potrebnu kreditnu sposobnost (malo zategnuti standardi odobravanja kredita). Krediti poduzećima također su ubrzali rast (na oko 13%) nakon ujednačenog rasta u 2023. i 2024. (oko 6%). Zanimljivo je da je i u 2025. rast kredita više nastao kroz tržište malih i srednjih poduzeća nego velikih tvrtki. Rast kredita u visokoj je korelaciji s rastom nominalnog BDP-a, ali i vrlo pozitivnim sentimentom u lokalnoj ekonomiji te povoljnijim uvjetima zaduživanja (pad kamatnih stopa tijekom 2024. i 2025.), u sektoru poduzeća, prateći smanjivanje referentnih kamatnih stopa, a u sektoru stanovništva zbog konkurencije banaka.

Na strani depozita, ukupna stopa rasta bila je iznad one iz 2024. (od 5% porasla na oko 8%). Pad referentnih stopa (ECB) doveo je do toga da je rast depozita ponovno pokretan više depozitima po viđenju, pa se udio oročenih depozita smanjio ponovno prema razini oko 25%, no pri tom je taj trend bio izraženiji kod depozita stanovništvu gdje su kamatne stope na oročene depozite brže pale. Ukupne stope rasta za poduzeća i stanovništvo bile su na sličnim razinama krajem 2025., oko 7%, a nešto više stope su zabilježene kod države i posebno kod ostalih financijskih institucija (no udio ovih posljednjih je u ukupnim depozitima mali, oko 4%).

### Bankarski sektor

Prema preliminarnom agregiranom statističkom izvješću HNB-a, u prvih devet mjeseci 2025. domaći bankarski sektor, u kojem posluje 20 kreditnih institucija, ostvario je neto dobit u iznosu od 1.13 milijarde eura. To je smanjenje od 71 milijuna eura (-6%) u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Poslovni prihodi su bili malo veći i u 2025. (+0.5%), ali u njihovoj strukturi rastu neto prihodi od provizija i naknada, a smanjuju se neto kamatni prihodi. U takvim uvjetima ROE je pao na 15.6% (sa 17.6% u istom razdoblju 2024.), jer su rasli troškovi (oko 6%), prije svega troškovi za zaposlene prateći trendove u cijelom gospodarstvu.

Ključni pokazatelji kapitaliziranosti i likvidnosti bankarskog sektora na visokim su razinama. Stopa adekvatnosti kapitala je blago smanjena i na kraju rujna 2025. godine iznosi 23,09% (na kraju 2024. godine 23,95%). Omjer kredita i depozita je malo narastao na preko 70% s bržim rastom kredita od depozita u 2025. Omjer pokrivenosti likvidnosti (LCR) iznosi 218% (u usporedbi s 231% na kraju 2024.). Omjer neto stabilnog financiranja je oko 170%.

Na kraju rujna 2025. udio loših kredita smanjio se na 2,8% (3,2% na kraju 2024.). Pokrivenost loših kredita zadržala se na 66,3% na kraju rujna 2025. (na kraju 2024. 66,4%).

# Izvještaj o održivosti Grupe Zagrebačke banke za 2025. godinu

## Sadržaj

|                                                                                         |                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>ESRS 2 – OPĆE INFORMACIJE .....</b>                                                  | <b>22</b>                           |
| <i>BP – Osnova za pripremu .....</i>                                                    | <i>22</i>                           |
| <i>GOV – Upravljanje.....</i>                                                           | <i>25</i>                           |
| <i>SBM – Strategija.....</i>                                                            | <i>33</i>                           |
| <i>IRO – Upravljanje učincima, rizicima i prilikama.....</i>                            | <i>Error! Bookmark not defined.</i> |
| <i>MDR – Minimalni zahtjev za objavljivanje politika i mjera.....</i>                   | <i>76</i>                           |
| <b>INFORMACIJE O OKOLIŠU.....</b>                                                       | <b>89</b>                           |
| <i>Objave u skladu s člankom 8. Uredbe (EU) 2020/852 (EU Uredba o taksonomiji).....</i> | <i>Error! Bookmark not defined.</i> |
| <i>E1 Klimatske promjene .....</i>                                                      | <i>129</i>                          |
| <i>E4 Bioraznolikost i ekosustavi .....</i>                                             | <i>162</i>                          |
| <b>INFORMACIJE O SOCIJALNIM PITANJIMA.....</b>                                          | <b>165</b>                          |
| <i>S1 Vlastita radna snaga.....</i>                                                     | <i>Error! Bookmark not defined.</i> |
| <i>S3 Pogođene zajednice.....</i>                                                       | <i>Error! Bookmark not defined.</i> |
| <i>S4 Potrošači i krajnji korisnici.....</i>                                            | <i>182</i>                          |
| <b>INFORMACIJE O UPRAVLJANJU.....</b>                                                   | <b>196</b>                          |
| <i>G1 Poslovno ponašanje .....</i>                                                      | <i>Error! Bookmark not defined.</i> |
| <b>IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA .....</b>                                                | <b>201</b>                          |

# Izvještaj o održivosti

## ESRS 2 – Opće informacije

### BP – Osnova za pripremu

#### I BP-1 – Opća osnova za sastavljanje izvješća o održivosti

Zagrebačka banka integrirala je svoju izjavu o održivosti u izvješće o upravljanju. Ovo je izvješće pripremljeno koristeći Europske standarde za održivost (ESRS) kao okvir, zajedno sa zahtjevima članka 8. Uredbe EU 2020/852 (EU Taksonomija). Izjave o održivosti pripremljene su na konsolidiranoj osnovi. Obuhvat primijenjen za konsolidirane izjave o održivosti jednak je onome koji se primjenjuje za financijske izvještaje. Sve pravne osobe koje su u konsolidiranim financijskim izvještajima uključene metodom pune konsolidacije uključene su i u obuhvat izvještavanja o održivosti.

U ovom dokumentu, reference na "Mi", "Grupa", "Naš", ili "ZABA Grupa" odnose se na Grupu Zagrebačke Banke. Reference na "Unicredit" ili "Unicredit Grupa" odnose se na Unicredit Grupu, čiji je ZABA dio.

Podružnice uključene u obuhvat konsolidacije također su navedene u konsolidiranim financijskim izvještajima, u bilješci 20 *Ulaganja u podružnice i pridružena društva*.

Izvještaj o održivosti Grupe Zagrebačke banke obuhvaća i više i niže razine lanca vrijednosti:

- viša razina lanca vrijednosti uglavnom obuhvaća dobavljače i poslovne partnere prvog reda. U odnosu na održivost, Grupa Zagrebačke banke svoj učinak procjenjuje usredotočujući se na odgovornu nabavu, utjecaje na okoliš i socijalne prakse. Na primjer, to uključuje emisije stakleničkih plinova povezane s kupljenom robom i uslugama (na primjer kategorije 1, 2 i 7) te promicanje održivih praksi pri nabavi.
- Segment niže razine lanca vrijednosti uglavnom uključuje izravne klijente, subjekte u koje se ulaže i poslovne partnere. U skladu s prijelaznom odredbom iz ESRS 1, točka 133, objava informacija o lancu vrijednosti na dan 31. prosinca 2024/2025. uključuje kvantitativne pokazatelje koji se odnose na emisije stakleničkih plinova Scope 3 te kvalitativne informacije o materijalnim utjecajima, rizicima i prilikama te PAT-ovima (politike, aktivnosti i ciljevi).

Objava informacija o lancu vrijednosti na dan 31. prosinca 2025. uključuje kvantitativne parametre povezane s emisijama stakleničkih plinova iz opsega 3 i kvalitativne informacije o značajnim „IRO“-ima<sup>1</sup> (učincima, rizicima i prilikama) te politikama, mjerama i ciljnim vrijednostima.

Grupa Zagrebačke banke nije odlučila izostaviti određene informacije o intelektualnom vlasništvu, znanju i iskustvu ili o rezultatima inovacija.

---

<sup>1</sup> IRO je skraćenica formulacije „eng. Imacts, Risks and Opportunities“, tj. učinci, rizici i prilike.

# Izvještaj o održivosti

## II BP-2 – Objave u vezi s posebnim okolnostima

*Izvršajna vremenska razdoblja:* Za Grupu Zagrebačke banke vremenska razdoblja su:

- Kratkoročno: < 1 godine
- Srednjoročno: >1-5 godina.
- Dugoročno: 5-10 godina ili više.

Ove definicije su implementirane na raznim razinama. Više detalja dostupno je u odjeljcima koji pokrivaju ESG<sup>2</sup> (okolišnu, društvenu i upravljačku) strategiju, upravljanje rizicima te upravljačka pitanja.

Definicija srednjoročnog i dugoročnog razdoblja usklađena je s financijskim izvješćima. Također usklađena je s našim poslovnim modelom, industrijskim standardima te s ESG rizicima i prilikama. Konkretno, definirana vremenska razdoblja povezana su sa strateškim ciljevima, kao što su klimatski ciljevi (npr. „Net-zero“ ili nulta stopa emisija do 2050. godine) i planovi tranzicije kao odgovor na regulatorne promjene.

Nadalje, utvrđeni vremenski okviri utječu na postupke donošenja odluka, posebno u pogledu praksi kreditiranja, strategija ulaganja i procjena rizika. Te su definicije usklađene s očekivanjima dionika i s inicijativama kao što je TCFD Radna skupina za objavljivanje financijskih informacija povezanih s klimatskim promjenama.

*Pokazatelji:* Tematski standardi zahtijevaju uključivanje kvantitativnih podataka o lancu vrijednosti samo za neke pokazatelje i u tom pogledu Grupa Zagrebačke banke slijedi UniCreditov pristup. Ti pokazatelji uključuju emisije stakleničkih plinova iz svake značajne kategorije opsega 3 (pojednostosti su objavljene u odlomku "E1-6 – bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 1, 2 i 3 te ukupne emisije stakleničkih plinova"). Za te emisije obično su potrebni podaci izravno dobiveni od klijenata, dobavljača, poslovnih partnera i drugih ugovornih strana uključenih u određene poslovne odnose. U skladu sa standardom, ako se primarne informacije povezane s lancem vrijednosti ne mogu prikupiti nakon ulaganja razumnih napora, takve se informacije procjenjuju, uključujući zamjenske vrijednosti, sektorske podatke i druge informacije iz neizravnih izvora.

Sljedeći čimbenici pridonijeli su odluci o korištenju procijenjenih podataka:

- veličina Grupe uključuje mnogo aktera za različite usluge, a mapiranje svih aktera te svih izravnih i neizravnih poslovnih odnosa je složen zadatak,
- sektorski standardi s posebnim referencama na podatke i informacije o lancu vrijednosti za financijske institucije još uvijek nisu dostupni,
- ograničena dostupnost učinkovitih alata za pristup i razmjenu informacija o lancu vrijednosti,
- Grupa ima mnogo drugih ugovornih strana, uključujući velika poduzeća, ali i mala i srednja poduzeća koja možda nemaju potrebne resurse za jednostavno i brzo pružanje informacija potrebnih za izvješćivanje,
- informacije o lancu vrijednosti nisu mogle imati kvalitativna obilježja zahtijevana standardom, zbog mogućeg nedostatka tehničke spremnosti sudionika u lancu vrijednosti.

Za procjenu kvantitativnih pokazatelja lanca vrijednosti (emisije stakleničkih plinova iz opsega 3), UniCredit je odlučio koristiti postupke procjene temeljene na zamjenskim vrijednostima i sektorskim podacima. Uzeo je u obzir samo prve ugovorne strane pri mapiranju svog lanca vrijednosti. Ovaj izbor odražava primjenu načela razumnih napora, uzimajući u obzir ograničenu dostupnost pouzdanih podataka izvan prvog reda, kao i nedavne regulatorne promjene (npr. povezane s Omnibus paketom).

Konkretno, informacije koje podliježu procjeni uključuju emisije iz opsega 3 (financirane i vlastite emisije). Financirane emisije su procijenjene za druge ugovorne strane iz sektora nefinancijskih društava i kućanstava, isključujući podatke i informacije o (i.) financijskim institucijama, (ii.) drugim financijskim društvima i (iii.) administrativnim društvima, s obzirom na to da nisu dostupni pouzdani podaci. Više detalja je prezentirano u odlomku "E1-6 – bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 1, 2 i 3 te ukupne emisije stakleničkih plinova".

S obzirom na složenost mjerenja učinaka održivosti u cijelom lancu vrijednosti, UniCredit Grupa koristi niz tehnika kako bi osigurala usklađenost izvještavanja sa standardima, istovremeno pružajući transparentnost o ograničenjima i procjenama. Priprema pokazatelja lanca vrijednosti slijedi globalno priznate okvire kako bi se osigurala dosljednost i usporedivost tijekom izvještajnih razdoblja. Globalni proces je ujedno primjenjiv i na Grupu Zagrebačke banke.

---

<sup>2</sup> ESG je skraćenica formulacije, eng. „Environmental, Social, Governance“, tj. okolišno, socijalno, upravljačko.

# Izvještaj o održivosti

Primarni korišteni okviri uključivali su:

- Protokol o stakleničkim plinovima („GHG Protocol“), za izračun emisija iz opsega 3, koji obuhvaća aktivnosti na višim i nižim razinama.
- Partnerstvo za financijski obračun emisija ugljika (PCAF), za procjenu emisija opsega 3 povezanih sa zajmovima i ulaganjima u portfelju financiranja.

Ove metodologije pružaju strukturirane pristupe za prikupljanje, procjenu i izvještavanje o podacima tamo gdje izravna mjerenja nisu dostupna.

U nedostatku primarnih podataka od dionika, korištene su tehnike procjene koje uključuju pretpostavke temeljene na dostupnim informacijama. Ove tehnike uključuju:

- **Emisijski faktori:** Za emisije stakleničkih plinova iz opsega 3, kako je navedeno u PCAF-u i protokolima o stakleničkim plinovima, emisijski faktori iz priznatih izvora primjenjuju se na financijske podatke (npr. iznose zajmova, troškove itd.) kako bi se procijenile emisije ugljika. Za dodatne informacije pogledajte odlomak "*E1-6 – bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 1, 2 i 3 te ukupne emisije stakleničkih plinova*".
- **Zamjenske vrijednosti:** Zamjenske vrijednosti se koriste kad nedostaju specifični podaci za klijenta. Na primjer, za procjenu emisija primjenjuju se prosjeci sličnih industrija.
- **Analiza scenarija:** Za pokazatelje kao što su rizici povezani s klimatskim promjenama, za procjenu potencijalnih učinaka koristi se analiza scenarija temeljena na budućim regulatornim i okolišnim promjenama. Moguće scenariji su: osnovni scenarij, odgođena tranzicija i energetska poremećaj, kako je objašnjeno u odjeljku "*Klimatski i okolišni rizici*" ove Izjave o održivosti

Nesigurnosti u pogledu mjerenja moguće su ako se kvantitativni parametri, uključujući informacije o višim i nižim razinama lanca vrijednosti ne mogu izravno mjeriti i mogu se samo procijeniti. Upotreba razumnih pretpostavki i procjena, uključujući analizu scenarija, zamjenske vrijednosti i sektorske podatke, ključan je dio pripreme informacija povezanih s održivošću i ne ugrožava korisnost tih informacija, pod uvjetom da su pretpostavke i procjene točno opisane i objašnjene. Iako je cilj upotrijebiti najtočnije podatke, kao što su primarni podaci koje izravno dostavljaju klijenti ili dobavljači, neki se parametri oslanjaju na procjene izvedene iz neizravnih izvora, na primjer podatke dobivene iz industrijskih prosjeka ili sekundarnih izvora i zamjenskih podataka ili pretpostavki koje se temelje na širim sektorskim informacijama. U takvim se slučajevima potencijalne procjene temelje na najboljim dostupnim informacijama.

Potencijalne procjene temelje se na najboljim dostupnim informacijama. Podaci i pretpostavke u pripremi izvješća o održivosti u skladu su s odgovarajućim financijskim podacima i pretpostavkama korištenim u konsolidiranim financijskim izvještajima.

Informacije povezane s procjenama i povezana razina točnosti jasno su navedene, a parametri podliježu posebnim kontrolama kako bi se osigurala točnost.

Kako bi se poboljšala točnost pokazatelja lanca vrijednosti, Grupa surađuje s klijentima i dobavljačima, a kada to nije moguće, koristi podatke vanjskih pružatelja informacija.

Nadalje, UniCredit preispituje i ažurira primijenjene metodologije, u skladu s najnovijim standardima i tržišnim kretanjima. Primjenom ovih tehnika procjene i metodologija, UniCredit Grupa osigurava da metrike održivosti pružaju smislen prikaz utjecaja banke na cijeli lanac vrijednosti, podržavajući predanost transparentnom i odgovornom izvještavanju.

Podaci za 2024. godinu prikazani u odjeljku E1-5 - Potrošnja energije i kombinacija izvora energije, preoblikovani su uslijed preraspodjele izvora emisija vezanih uz uzvodne zakupljene imovine u naše računovodstvo emisija opsega 1 i 2, koje su prethodno bile izvještavane unutar opsega 3, kategorija 8. Stoga, potrošnja energije koja se odnosi na uzvodnu zakupljenu imovinu sada je uključena u tablice E1-5.

Slično tome, u odjeljku E1-6 - Bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 1, 2 i 3 te ukupne emisije stakleničkih plinova, posebno za operativne emisije (opseg 1, 2 i 3, isključujući kategoriju 15), podaci za 2024. godinu preoblikovani su zbog primjene ažuriranih faktora emisija i, osim toga, uključivanja emisija nastalih iz imovine uzete u najam u uzvodnom dijelu lanca vrijednosti u naše računovodstvo opsega 1 i 2, koje su se prije izvještavale u okviru opsega 3, kategorija 8. Potonje je u skladu s pristupom obračuna emisija financijske kontrole, kako je zahtijevano prema ESRS-u.

Ovaj Izvještaj o održivosti ne uključuje dodatne objave koje proizlaze iz primjenjivog zakonodavstva, osim objava u skladu s člankom 8. Uredbe (EU) 2020/852 Europskog parlamenta. Te objave su dostupne u zasebnom dijelu ovog Izvješća o održivosti "*Objave u skladu s člankom 8. Uredbe (EU) 2020/852 (EU Uredba o taksonomiji)*".

# Izvještaj o održivosti

## GOV - Upravljanje

### I GOV-1 – Uloga administrativnih, upravljačkih i nadzornih tijela

#### Podaci o članovima tijela

##### Model upravljanja

Zagrebačka banka d.d. primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja, koji su zajednički pripremili Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ("HANFA") i Zagrebačka burza ("ZSE"). Kodeks korporativnog upravljanja objavljen je na internetskim stranicama HANFA-e i Zagrebačke burze.

UniCredit S.p.A. najveći je dioničar Banke. Banka je članica bankarske grupacije UniCredit. Kao članica UniCredit Grupe, Banka je u mjeri u kojoj je to dopušteno primjenjivim zakonskim propisima dužna postupati u skladu sa smjernicama koje izdaje UniCredit S.p.A.

Dioničari Banke ostvaruju svoja prava na Glavnoj skupštini Banke. Pitanja o kojima Glavna skupština Banke donosi odluke određena su zakonom i Statutom Banke. Glavnu skupštinu Banke saziva Uprava Banke. Sukladno zakonu, Glavna skupština se mora sazvati na zahtjev Nadzornog odbora, Uprave Banke ili dioničara.

Dioničar koji namjerava osobno ili putem punomoćnika sudjelovati na Glavnoj skupštini dužan je podnijeti pisan zahtjev Upravi Banke najkasnije pet dana prije dana održavanja Glavne skupštine. Prijenos dionica izvršen u razdoblju nakon petog dana koji prethodi održavanju Glavne skupštine do završetka Glavne skupštine ne daje pravo na sudjelovanje na Glavnoj skupštini. Svaka dionica na Glavnoj skupštini nosi jedan glas.

Ovlasti Uprave i Nadzornog odbora regulirane su primjenjivim zakonskim propisima i Statutom Banke. Postupak imenovanja, odnosno izbora, kao i razrješenja članova Uprave i Nadzornog odbora propisan je Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama i Statutom Banke.

#### Sastav korporativnih tijela

U skladu s odredbama Statuta Banke, Uprava Banke sastoji se od tri do devet članova. Odluku o konačnom broju članova Uprave donosi Nadzorni odbor. Predsjednika i članove Uprave Banke imenuje Nadzorni odbor, na mandat u trajanju od četiri godine, uz prethodnu suglasnost Europske središnje banke. Sastav, dužnosti i odgovornosti Uprave propisani su Statutom banke, Politikom ciljane strukture i promicanja raznolikosti Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d., Politikom za izbor i procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d., Pravilnikom o organizacijskom ustroju Zagrebačke banke d.d., Odlukom o makroorganizaciji Zagrebačke banke d.d. i Odlukom o raspodjeli ovlasti i odgovornosti članova Uprave Zagrebačke banke d.d.

Članovi Uprave Banke zaposleni su u Banci u punom radnom vremenu. Odluku o zasnivanju i prestanku radnog odnosa člana Uprave donosi Nadzorni odbor sukladno Zakonu o trgovačkim društvima i Zakonu o radu.

Sukladno odredbama Statuta Banke, Nadzorni odbor se sastoji od sedam ili devet članova. Odluku o broju članova Nadzornog odbora donosi Glavna skupština.

Članove Nadzornog odbora imenuje Glavna skupština, a njihov mandat traje četiri godine, uz prethodnu suglasnost Europske središnje banke.

Na dan izdavanja ovog Izvješća o održivosti, Uprava i Nadzorni odbor se sastoje od šest članova.

Hrvatsko zakonodavstvo i Statut Zagrebačke banke d.d. koji definiraju navedena tijela upravljanja ne predviđaju zastupnike zaposlenika ili drugih radnika.

# Izvještaj o održivosti

## **Oposobljavanje, vještine i stručnost članova Uprave i Nadzornog odbora**

Stručnost i vještine članova Uprave i Nadzornog odbora Banke vezane uz pitanja o održivosti procjenjuju se na godišnjoj razini, u okviru redovnog obveznog postupka individualne i skupne procjene primjerenosti članova Uprave i Nadzornog odbora Banke (postupak kojeg je definirala Europska središnja banka i Hrvatska narodna banka)

Stručnost i vještine povezane s pitanjima održivosti ocjenjuju se za svako tijelo u cjelini, uzimajući u obzir individualne vještine i iskustva svih članova u kontekstu ukupnog sastava.

I Nadzorni odbor i Uprava skupno posjeduju stručnost i vještine vezane uz pitanja o održivosti, temeljem izravnog profesionalnog iskustva i znanja stečenog formalnim obrazovanjem i kontinuiranim usavršavanjem, u slijedećim područjima:

- usluge koje pružaju kreditne institucije i glavni rizici povezani s njima, uključujući klimatske i druge okolišne rizike,
- financijska tržišta i tržišta kapitala, solventnost i interni modeli,
- mehanizmi upravljanja kreditnom institucijom,
- računovodstvo i izvještavanje,
- odgovornosti kontrolnih funkcija,
- lokalna, regionalna i globalna tržišta,
- pravni i regulatorni okvir,
- upravljanje rizicima povezanim sa strukturom grupe,
- upravljačke vještine i iskustvo,
- strateško planiranje,
- sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma.

Stručnost Uprave u području informacijskih tehnologija i sigurnosti dodatno je osigurana edukacijama i pristupu stručnjacima na nižim hijerarhijskim razinama.

## **Raznolikost**

Grupa Zagrebačka banka pri odabiru članova Uprave i Nadzornog odbora primjenjuje standarde raznolikosti UniCredit Grupe, kako je propisano politikama UniCredit Grupe o strukturi, sastavu i nagrađivanju rukovodećih tijela te politikom o ravnopravnosti spolova.

Grupa promiče ulogu žena na upravljačkim pozicijama, kao i praćenje i izvještavanje o prisutnosti žena u procesima korporativnog upravljanja. Standard profesionalne raznolikosti također je prisutan je pri procjeni i odabiru članova Uprave i Nadzornog odbora. Vrednuje se i međunarodno poslovno iskustvo.

Postotak neovisnih članova Nadzornog odbora na dan 31. prosinca 2025. godine: 33,3% (tj. dva od ukupno šest članova).

U pogledu rodne raznolikosti, na dan 31. prosinca 2025. godine:

- omjer žena i muškaraca u Upravi je 50% (tri žene od ukupno šest članova).
- omjer žena i muškaraca u Nadzornom odboru je 66,7% (četiri žene od ukupno šest članova).

## **Odgovornosti tijela zaduženih za strateški nadzor, upravljačke i kontrolne funkcije**

Uprava je odgovorna za upravljanje poslovanjem Banke, a svaki član Uprave odgovoran je za određeni broj poslovnih funkcija ili podršku. Svaki član Uprave ima opseg ovlasti i odgovornosti koje mu se dodjeljuju posebnom odlukom Uprave, sukladno zakonu, Statutu Banke, Poslovniku o radu Uprave i drugim internim aktima Banke. Odgovornosti i opseg ovlasti članova Uprave su osobne, zakonske i s nadzornim i upravljačkim ovlastima u odnosu na područje izvršne odgovornosti menadžera prve hijerarhijske razine koji su pod njihovom izravnom nadležnošću.

Uprava Banke upravlja poslovanjem Banke i njezinom imovinom. Odgovorna je i ovlaštena poduzeti sve aktivnosti i donijeti sve odluke koje smatra potrebnima za uspješno vođenje poslovanja Banke.

U okviru Nadzornog odbora osnovani su sljedeći odbori: Odbor za reviziju, Odbor za primitke, Odbor za imenovanja i Odbor za rizike.



## Izvještaj o održivosti

Članovi odgovarajućih odbora imenuju se iz redova članova Nadzornog odbora na mandat koji odgovara trenutnom mandatu članova Nadzornog odbora. Djelokrug nadležnosti i rada odgovarajućih odbora uređen je poslovníkom pojedinog odbora, u skladu s relevantnim pravnim propisima. Dužnosti, odgovornosti i ovlasti članova Uprave i Nadzornog odbora sadržani su u Zakonu o trgovačkim društvima i pojašnjeni u Statutu Banke. Uprava se sastaje jednom tjedno, a Nadzorni odbor prema potrebi, ali najmanje jednom u tromjesečju.

Upravljački i funkcionalni sustav upravljanja temelji se na konceptu "upravljačke funkcije" i djeluje unakrsno preko postojećih poslovnih područja i struktura. Svaka upravljačka funkcija identificirana je skupom ljudskih resursa koji imaju homogene profesionalne vještine i pripadaju određenom funkcionalnom i poslovnom području.

Mehanizmi predviđeni Upravljačkim sustavom Grupe Zagrebačke banke su:

1. zajedničke ovlasti upravljačkih funkcija u odnosu na članice Grupe Zagrebačke banke,
2. dodatne ovlasti kontrolnih funkcija u odnosu na članice Grupe Zagrebačke banke
3. uspostava NBO procesa u članicama Grupe Zagrebačke banke.

Prva hijerarhijska razina rukovoditelja u članicama Zagrebačke banke Grupe odgovorna je upravljačkim funkcijama Zagrebačke banke i djeluju unutar granica utvrđenih delegiranjem ovlasti.

### **Uloge i odgovornosti upravnih tijela u obavljanju nadzora nad procesom upravljanja značajnim učincima, rizicima i prilikama**

#### **Upravljački odbori**

Upravna, upravljačka i nadzorna tijela te više rukovodstvo aktivno nadziru postavljanje ciljeva koji se odnose na značajne učinke, rizike i prilike te su informirani o globalnim ciljevima dodijeljenim Grupi Zagrebačke banke. Nadziru napredak u njihovom ostvarenju.

Uprava samostalno i neovisno zastupa i upravlja Bankom.

Predsjednika Uprave i Upravu podržavaju posebno oformljeni upravljački odbor i specijalizirane funkcije kako bi se osiguralo poslovanje i provedba strategije uz učinkovitu procjenu i upravljanje značajnim učincima, prilikama i rizicima, u skladu s odobrenim Okvirom sklonosti riziku (Risk Appetite Framework – RAF).

Odbor za financijske rizike sastoji se od dva pododbora: ALCO pododbor i Pododbor za tržišni rizik. Osnovna misija ALCO pododbora je osigurati adekvatno i dobro upravljanje imovinom i obvezama, s ciljem optimizacije financijskog rezultata i održavanja regulatorne i interne adekvatnosti kapitala i likvidnosti. Cilj pododbora za tržišni rizik je osigurati okvir te adekvatno i dobro upravljanje tržišnim rizicima, unutar regulatornih i interno definiranih ograničenja, te upravljati rizikom povezanim s derivativnim transakcijama.

Transakcijski odbor sastoji se od dva pododbora: Pododbor za prihodujuće kreditne izloženosti i Pododbora neprihodujuće kreditne izloženosti.

Odbor za nefinancijske rizike i kontrolu sastoji se od 3 pododbora:

- pododbor posvećen općim nefinancijskim rizicima i unutarnjim kontrolama,
- pododbor posvećen informacijskoj tehnologiji, sigurnosti, kontinuitetu poslovanja i upravljanjem kriznim situacijama te rizicima trećih strana i
- pododbor posvećen reputacijskom riziku i društvenoj evaluaciji.

Pododbor posvećen općim nefinancijskim rizicima i unutarnjim kontrolama razmatra prijedloge i donosi odluke vezane uz upravljanje i kontrolu rizika usklađenosti, operativnog i reputacijskog rizika, GDPR rizika, sprječavanja pranja novca i borbe protiv rizika financiranja terorizma i rizika financijskih sankcija te uz upravljanje sustavom unutarnjih kontrola Banke i podružnica.

## Izvještaj o održivosti

Pododbor posvećen odgovornostima za informacijsku tehnologiju, sigurnost, kontinuitet poslovanja i upravljanje krizama te rizicima trećih strana djeluje s ciljem odgovarajućeg upravljanja rizicima i kontrolama u području kontinuiteta poslovanja i upravljanja krizama, sigurnosti, informacijske tehnologije i aktivnosti povezanih s rizicima trećih strana.

Pododbor posvećen reputacijskom riziku i društvenoj evaluaciji tijelo je za odlučivanje o transakcijama, inicijativama i projektima koji se odnose na sektore osjetljive na reputacijski rizik, u skladu s primjenjivim globalnim politikama.

Odbor za projekte i troškove podržava Upravu u dva pododbora: Pododbor za projekte i pododbor za troškove. Pododbor za projekte donosi odluke o temama vezanim uz projekte. Pododbor za troškove sastaje se i odlučuje o temama troškova.

Povjerenstvo za zdravlje i sigurnost pruža informacije o planiranju i provedbi aktivnosti zaštite i zdravlja te o stopi ozljeda zaposlenika na radu i izvan rada.

Grupna funkcija upravljanja rizicima definirala je konkretne smjernice za uključivanje klimatskih i okolišnih aspekata u proces odobravanja i godišnjeg pregleda kredita koje je usvojila Grupa Zagrebačke banke, s ciljem nadopunjavanja procesa procjene kreditne sposobnosti klimatskim aspektima, identificiranja odgovarajuće strategije koju treba primijeniti, a time i relevantnih kategorija bankarskih proizvoda i usluga koje se mogu nuditi klijentima. Iako je glavni pokretač strategije ocjena prijelaznog rizika koja je dodijeljena drugoj ugovornoj strani, postoje i druge informacije (tj. ishod procjene reputacijskog rizika, putanja prema nultoj stopi emisije, fizički rizik druge ugovorne strane) koje se uzimaju u obzir jer mogu imati utjecaj na strategiju koju se treba usvojiti. Cijelim procesom uglavnom upravlja voditelj odnosa (tzv. RM Relationship Manager) koji kao poslovna funkcija predlagatelja slijedi standardni put odobrenja.

UniCreditova Grupna funkcija upravljanja rizicima podržava lokalno upravljanje rizicima pri definiranju lokalnog prijedloga sklonosti preuzimanju rizika Grupe Zagrebačke banke, koji se dijeli s Odborom za rizike i podnosi na odobrenje Upravi i Nadzornom odboru. Ovaj proces se odvija u koordinaciji i usklađenosti s godišnjim planom budžetiranja.

Nadalje, pri odobravanju kreditnih transakcija, funkcija upravljanja rizicima izdaje obvezujuća mišljenja o kreditnom riziku koja uključuju i ESG klimatske okolišne i upravljačke teme.

### **Upravljačka uloga u poslovnom ponašanju**

Poslovanje Grupe Zagrebačke banke temelji se na Kodeksu profesionalnog postupanja UniCredit Grupe usklađenim s triju vrijednostima UniCredit Grupe - integritet, odgovornost i brižnost – sa svrhom postizanja iznimnih rezultata i pozitivnog učinka na naše klijente, dioničare, zajednice i naše zaposlenike.

Kodeks predviđa opća načela ponašanja, odnosno zaštitu interesa klijenata, protumonopolsku politiku, tržišni integritet, sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, financijske sankcije, borbu protiv podmićivanja i korupcije, zaštitu podataka.

Uprava ima ključnu ulogu u oblikovanju i nadzoru poslovnog ponašanja. Uprava odobrava Kodeks profesionalnog postupanja koji podrazumijeva načela kojih se moraju pridržavati svi zaposlenici i partnerske treće strane, kako bi se osigurali visoki standardi profesionalnog ponašanja i integriteta.

Dodatno, provodi se godišnji "*Ton from the top*" program koji promovira i širi svijest o pitanjima usklađenosti i rizicima. Svake godine odabire se skup tema temeljenih na pokretačima rizika, teme se dodjeljuju rukovoditeljima koji su odgovorni za sponzoriranje i širenje poruka u Grupi Zagrebačke banke.

Neke od tema predstavljenih i prosljeđenih u 2025. godini uključuju: ažuriranje OFAC a, poticaje, prijavljivanje nepravilnosti (Whistleblowing), Kodeks profesionalnog ponašanja, financijske sankcije, ESG – greenwashing, borbu protiv korupcije i podmićivanja, sprječavanje pranja novca (AML), povjerljive i povlaštene informacije te zaštitu podataka, kao i ESG i digitalni rizik.

U Grupi Zagrebačke banke Uprava ima ključnu ulogu u oblikovanju i nadzoru poslovnog ponašanja. Uprava osobito odobrava Kodeks profesionalnog ponašanja, koji podrazumijeva načela kojih se moraju pridržavati svi zaposlenici i partnerske treće strane kako bi se osigurali najviši standardi profesionalnog ponašanja i integriteta u okviru njihovih aktivnosti u ime ili za račun UniCredita i Grupe Zagrebačke banke.

## Izvještaj o održivosti

### II GOV-2 – Informacije koje se dostavljaju administrativnim, upravljačkim i nadzornim tijelima poduzeća i čimbenici održivosti koje ta tijela razmatraju

Nakon početne faze provedene prošle godine, u kojoj je naglasak bio na postavljanju temelja za učinkoviti nadzor, uz punu uključenost Uprave, popis IRO a (Učinci, rizici i prilike) podijeljen je s članovima Uprave u prosincu radi njihove procjene.

Daljnji koraci uključuju jačanje procesa i institucionalizaciju nadzora materijalno značajnih učinaka, rizika i prilika, osiguravajući da Uprava i relevantni odbori posvete veliku pozornost tim aspektima. Namjera je uspostaviti strukturiraniji i učestaliji proces pregleda koji je usklađen s dugoročnom predanošću društva integriranju načela dvostruke materijalnosti u svoj okvir upravljanja i donošenja odluka. Uprava je bila aktivno uključena u ovogodišnju procjenu dvostruke materijalnosti, uključujući identifikaciju ključnih materijalnih IRO-a.

Tijela Grupe ZABA djeluju zajednički kako bi se osiguralo da su angažman dionika i relevantna strategija UniCredit Grupe u potpunosti integrirani u ciljeve Grupe ZABA.

### III GOV-3 Uključivanje rezultata u području održivosti u programe poticaja

Kako bi se osigurala konkurentnost i učinkovitost plaća i nagrađivanja, kao i transparentnost te interna pravednost, principi održivog ponašanja i poslovanja definiraju ključna načela Politike plaćanja i nagrađivanja UniCredit-a i Grupe Zagrebačke banke. Definiran je okvir kako bi se osigurala dosljednost primitaka i sustava nagrađivanja s našim dugoročnim strategijama i načelima razumnog upravljanja rizicima.

Naš sustav nagrađivanja temelji se na kratkoročnim i dugoročnim uvjetima vezanim uz učinak, potičući snažnu vezu između primitaka, rizika i održive profitabilnosti.

Sustav nagrađivanja za cilj ima osigurati odgovarajuću ravnotežu varijabilnih primitka, usklađenjem interesa zaposlenika, dioničara i drugih dionika, s ciljem uspostavljanja učinkovitih praksi plaćanja i nagrađivanja u skladu s regulatornim okruženjem.

Osim toga, sustav nagrađivanja za cilj ima uskladiti interese najvišeg menadžmenta s dugoročnim stvaranjem vrijednosti za dioničare te održati zdrav i razborit pristup upravljanju rizicima, kombinirajući godišnje ciljeve s dodatnim dugoročnim ciljevima kako bi se upravljanje uspješnošću usmjerilo prema održivim rezultatima. Sustav također ima karakteristike koje se mogu smatrati alatom za "zadržavanje" zaposlenika ključnih za ostvarenje strateških prioriteta.

S obzirom na 2025. godinu i u skladu s odredbama Grupne politike nagrađivanja za 2025., predsjednik Uprave primit će varijabilni dio naknade, koji će Nadzorni odbor utvrditi na temelju postotka ostvarenja ciljanih vrijednosti KPU uključenih u karticu rezultata predsjednika Uprave za 2025. godinu. Kartica rezultata sastoji se od financijskog dijela (ukupna težina 70%) i nefinancijskog dijela (ukupna težina 30%).

Za našeg predsjednika Uprave (CEO), poticajni plan ("Sustainable Performance Plan") strukturiran je tako da na godišnjoj razini na najbolji način podupire provedbu Strateškog plana, uz istodobno osiguravanje da postignuti rezultati budu održivi tijekom vremena putem dodatnih dugoročnih uvjeta uspješnosti, posebno uzimajući u obzir značajan transformacijski napor koji Strateški plan zahtijeva. U okviru „Sustainable Performance Plan“-a, 60% dodijeljenog bonusa odgađa se i podliježe dodatnim dugoročnim uvjetima uspješnosti, koji djeluju kao modifikator (od –100% do +20%) na odgođenu bonus komponentu definiranu na temelju individualne kartice ocjenjivanja uspješnosti za 2025. godinu. Dugoročna kartica uspješnosti temelji se na specifičnim ciljevima definiranim na razini Grupe koji obuhvaćaju tri godine nakon godišnje ocjene uspješnosti za 2025. (tj. od 2026. do 2028.).

## Izvještaj o održivosti

Odabrani su sljedeći KPI-jevi iz razloga navedenih u nastavku:

- RoTE uz CET1@13%, s ponderom od 80%: ovaj se pokazatelj potvrđuje kao ključna mjera strateškog plana te odražava temeljnu profitabilnost Banke u odnosu na povrat na materijalni kapital, uzimajući u obzir učinkovitost u alokaciji kapitala.
- Održivost, s ponderom od 20%: cilj je usmjeren na podršku zelenoj i društvenoj tranziciji klijenata te na integraciju ambicija vezanih uz održivost i raznolikost, jednakost te uključenost u kulturu UniCredita. Konkretno, aktualna strategija uključuje:
  - ESG prodornu stopu poslovanja
  - DE&I prioritete
  - obveze u okviru inicijative „Net Zero“

Za našeg CEO-a, kao dio dodatnih dugoročnih uvjeta uspješnosti, cilj održivosti prvenstveno je usmjeren na pružanje podrške klijentima u njihovoj zelenoj i društvenoj tranziciji, uz istodobno ugrađivanje ambicija održivosti te raznolikosti, jednakosti i uključenosti (DE&I) u organizacijsku kulturu. Ovaj cilj uključuje i poseban fokus na klimatski rizik kroz obveze „Net Zero“.

Ostvarenje cilja podliježe kvalitativnoj procjeni koja se temelji na konkretnim dokazima koji proizlaze iz sadašnjih i budućih ESG i DE&I strategija. Strategija predviđa sljedeće ključne elemente: ESG poslovna penetracija, DE&I ambicije i napredak u odnosu na „Net zero“ opredjeljenje u četiri sektora s najvećim emisijama ugljika.

Kako bi se upravljačka struktura Grupe i predanost menadžmenta uskladila s našom ESG strategijom, ti se ciljevi se kaskadno prenose rukovoditeljima prve niže hijerarhijske razine te se sukladno područjima odgovornosti dodatno se spuštaju i na rukovoditelje još nižih hijerarhijskih razina.

Članovi Uprave također u svojoj karti ciljeva imaju cilj održivosti - podržati zelenu i društvenu tranziciju klijenata, voditi primjerom u ugrađivanju održivosti u kulturu, u promicanje raznolikosti, jednakosti i uključenosti te u održavanju angažiranosti zaposlenika. Svi ostali zaposlenici čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti Grupe Zagrebačke banke u svojoj karti ciljeva imaju barem jedan ESG cilj odabran iz skupine ESG ključnih pokazatelja uspješnosti uključenih u „KPI Bluebook“.

Politika plaćanja i nagrađivanja usvaja Uprava te se podnosi na odobrenje Nadzornom odboru svake godine, te Glavnoj skupštini najmanje jednom u svake 4 godine. Sustav nagrađivanja Grupe za relevantnu godinu usvaja Nadzorni odbor.

## IV GOV-4 – Izjava o dužnoj pažnji

„Due dilligence“ postupak ZABA Grupe dužne pažnje nije samostalna, formalizirana procedura, već je u potpunosti integriran u okvir strateškog i poslovnog modela. Ovaj pristup osigurava da je postupak dužne pažnje dio tekućih procesa, posebno u dijelu prepoznavanja i upravljanja negativnim učincima.

Prema procjeni dvostruke značajnosti za 2025. godinu, Grupa Zagrebačke banke sastavila je popis pozitivnih i negativnih učinaka na koje se treba usredotočiti. Sljedeći korake u procjeni dvostruke značajnosti, ovaj je popis podvrgnut procjeni menadžmenta i vanjskih dionika kako bi se utvrdila njegova relevantnost i značajnost. Rezultati procjene potom su priopćeni Upravi.

## Izvještaj o održivosti

Zagrebačka banka je upravljanje učincima ugradila u strategiju i poslovni model.

| TEMELJNI ELEMENTI DUBINSKE ANALIZE                                           | ODLOMCI U IZJAVI O ODRŽIVOSTI                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| a) Ugradnja dužne pažnje upravljanje, strategiju i poslovni model            | <p>GOV-2 Informacije koje se dostavljaju administrativnim, upravljačkim i nadzornim tijelima poduzeća i čimbenici održivosti koje ta tijela razmatraju</p> <p>GOV-3 Uključivanje rezultata u području održivosti u programe poticaja</p> <p>SBM-3 Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| b) Uključivanje pogođenih dionika u sve ključne korake postupka dužne pažnje | <p>SBM-2 – Interesi i stajališta dionika</p> <p>IRO-1 - Opis procesa za identifikaciju i procjenu materijalnih utjecaja, rizika i prilika</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| c) Identificiranje i procjenjivanje štetnih učinaka                          | <p>SBM-3 Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| d) Poduzimanje mjera za rješavanje štetnih učinaka                           | <p>E1-3 – Mjere i resursi povezani s klimatskim politikama</p> <p>E4-3 Aktivnosti i resursi povezani s bioraznolikošću i ekosustavima</p> <p>S1-4 - Poduzimanje mjera za značajne učinke na vlastitu radnu snagu, pristupi ublažavanju značajnih rizika i ostvarivanje značajnih prilika povezanih s vlastitom radnom snagom te djelotvornost tih mjera</p> <p>S3-4 - Poduzimanje mjera za značajne učinke na pogođene zajednice, pristupi upravljanju značajnim rizicima i ostvarivanje značajnih prilika povezanih s pogođenim zajednicama te djelotvornost tih mjera</p> <p>S4-4 Poduzimanje mjera za značajne učinke na potrošače i krajnje korisnike, pristupi upravljanju značajnim rizicima i ostvarivanje značajnih prilika povezanih s potrošačima i krajnjim korisnicima te djelotvornost tih mjera.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| e) Praćenje učinkovitosti tih napora i izvještavanje o njim                  | <p>S3-2 - Procesi za suradnju s pogođenim zajednicama u vezi s učincima</p> <p>S3-4 - Poduzimanje mjera za značajne učinke na pogođene zajednice, pristupi upravljanju značajnim rizicima i ostvarivanje značajnih prilika povezanih s pogođenim zajednicama te djelotvornost tih mjera</p> <p>E1-4 - Ciljevi povezani s ublažavanjem i prilagodbom klimatskim promjenama.</p> <p>E4-3 - Aktivnosti i resursi povezani s bioraznolikošću i ekosustavima.</p> <p>S4-2 - Postupci za suradnju s potrošačima i krajnjim korisnicima u vezi s učincima</p> <p>S4-3 - Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima potrošači i krajnji korisnici mogu izraziti zabrinutost</p> <p>S4-4 - Poduzimanje mjera za značajne učinke na potrošače i krajnje korisnike, pristupi upravljanju značajnim rizicima i ostvarivanje značajnih prilika povezanih s potrošačima i krajnjim korisnicima te djelotvornost tih mjera.</p> <p>G1 - Pravila poslovnog ponašanja i korporativna kultura</p> <p>GOV-2 - Informacije koje se dostavljaju administrativnim, upravljačkim i nadzornim tijelima poduzeća i čimbenici održivosti koje ta tijela razmatraju</p> <p>E4 - Bioraznolikost i ekosustavi</p> <p>S1-2 – Postupci za suradnju s vlastitim radnicima i predstavnicima radnika u vezi s učincima</p> <p>S1-4 Poduzimanje mjera za značajne učinke na vlastitu radnu snagu, pristupi ublažavanju značajnih rizika i ostvarivanje značajnih prilika povezanih s vlastitom radnom snagom te djelotvornost tih mjera</p> |

# Izvještaj o održivosti

## V GOV-5 – Upravljanje rizicima i unutarnje kontrole izvještavanja o održivosti

Izvještaj o održivosti sastavljen je u skladu sa zahtjevima izvještavanja utvrđenima u Zakonu o trgovačkim društvima i primjenjivim standardima izvještavanja u skladu s Direktivom 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. godine o godišnjim financijskim izvještajima, konsolidiranim financijskim izvještajima i povezanim izvješćima određenih vrsta poduzeća, o izmjeni Direktive 2006/43/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i stavljanju izvan snage direktiva Vijeća 78/660/EEZ i 83/349/EEZ prenesenih u hrvatsko zakonodavstvo Zakonom o računovodstvu i Zakonom o reviziji te specifičnostima usvojenima u skladu s člankom 8. stavkom 4. Uredbe (EU) 2020/852 Europskog parlamenta i Vijeća od 18. lipnja 2020. godine.

Sustav unutarnjih kontrola nad izvještavanjem o održivosti definiran je i uspostavljen kako bi se osigurala cjelovitost, potpunost, pouzdanost i točnost podataka o održivosti i informacija koje podliježu javnom objavljivanju te ujedno kako bi se ispunili zahtjevi predviđeni zakonskim okvirom.

Grupa Zagrebačke banke koristi UniCreditov okvir sustava unutarnjih kontrola za pitanja održivosti, koji odražava postojeći okvir za financijsko izvještavanje usklađen s obilježjima ESG izvještavanja. Pristup uključuje primjenu globalnog metodološkog okvira temeljenog na:

- dosljednom, centralnom sustavu unutarnjih kontrola razvijenom pod utjecajem međunarodno priznatih COSO smjernica o unutarnjim kontrolama za izvještavanje o održivosti (ICSR);
- ažuriranju i primjeni parametara centralno utvrđenih unutar UniCredit Grupe.

Stupovi okvira sastoje se od:

- kontrola na razini pojedinog društva koje su sastavni elementi cjelokupnog sustava kontrole. Konkretno, odnose se na usklađivanje politika upravljanja s ESG temama.
- Kontrola na razini procesa, uključujući opis organizacijskog modela (uloge, procesi i kontrole) za izvještavanje o održivosti i testiranju kontrola kako bi se prikupili dokazi za procjenu učinkovitosti okruženja unutarnjih kontrola nad izvještavanjem o održivosti.

Operativna provedba usvojenog modela predviđa:

- identifikaciju procesa koji imaju značajan utjecaj na izvještavanje o održivosti, putem procjene rizika/kontrola u smislu potpunosti, relevantnosti i istinitog prikaza, uključujući i točnost rezultata procjena, provjerljivost, razumljivost i usporedivost;
- utvrđivanje kontrola i nositelja odgovornosti za kontrole prve razine na razini pojedinih pravnih subjekata; dokumentacija se temelji na narativnim procedurama koje uključuju i matrice rizika/kontrola, kao i predložene radnje sanacije, ako postoje. Nositelji su, prije svega i u najvećoj mjeri, dužni provesti procjenu učinkovitosti kontrola te definirati moguće aktivnosti za smanjenje razine povezanih rizika. Slijedom toga, procedure – koje sadržavaju kontrole – dokumentiraju se, ocjenjuju, testiraju i validiraju, a pojedinačne menadžerske odgovornosti jasno su definirane i odnose se na izvršavanje povezanih aktivnosti.

Procjene rizika te interne kontrole povezane s procesom izvještavanja o održivosti integrirane su u relevantne interne funkcije i procese, uz periodično izvještavanje prema upravljačkim, administrativnim i nadzornim tijelima.

Za Grupu Zagrebačka banka, kao podružnicu UniCredit Grupe, propisana je provedba interne linije certificiranja u okviru sustava internih kontrola, slijedom pristupa koji primjenjuje UniCredit, takav pristup osigurava:

- posebno definiran okvir za potvrđivanje da je izvještavanje o održivosti pripremljeno u skladu s uputama UniCredita i u skladu sa zakonskim zahtjevima;
- informiranje upravljačkih tijela društava radi potvrđivanja adekvatnosti i učinkovite primjene procedura i kontrola koje su temelj izvještavanja o održivosti;
- dodjeljivanje uloga i odgovornosti i na lokalnoj razini, uključujući i eventualne planove poboljšanja.

# Izvještaj o održivosti

## SBM – Strategija

### I SBM-1 – Strategija, poslovni model i lanac vrijednosti

Zagrebačka banka d.d. je ovlaštena poslovna banka koja posluje u Republici Hrvatskoj i matično je društvo Grupe Zagrebačke banke. Grupa Zagrebačke banke je grupacija koja pruža raspon financijskih usluga pravnim osobama i stanovništvu u Republici Hrvatskoj i Bosni i Hercegovini, Federaciji Bosne i Hercegovine. Zagrebačka banka Grupa je partner za sve složenije zahtjeve naših klijenata. Korporativnim klijentima pružamo prilagođena rješenja u savjetovanju, financiranju, upravljanju rizicima, trgovini i obrtnom kapitalu; individualnim klijentima nudimo bogatu ponudu investicijskih proizvoda i proizvoda zaštite; omogućujemo rješenja korporacijama, financijskim institucijama i pojedinačnim klijentima u njihovim potrebama za upravljanjem plaćanjima i likvidnošću.

Grupa Zagrebačke banke ne posluje u specifičnim sektorima navedenim u ESRS-u 2, SBM-1 stavku 40d (fosilna goriva, kemijska proizvodnja, kontroverzno oružje, uzgoj i proizvodnja duhana). Posljedično, nema prihoda povezanih s takvim aktivnostima.

Ukupan broj zaposlenika Grupe Zagrebačke banke objavljen je u odjeljku S1-6 – Vlastita radna snaga ovog Izvješća o održivosti.

#### **Ciljevi vezani uz održivost u odnosu na proizvode, usluge, klijente tržišta**

ESG (okolišni, socijalni i upravljački) čimbenici ključni su dio našeg strateškog plana i poslovnog modela. Naša je svrha osnažiti zajednice kako bi napredovale, vodeći se trima načelima:

- Postavljamo najviše moguće standarde kako bismo djelovali u najboljem interesu naših klijenata i zajednica;
- Potpuno smo predani pružanju podrške našim klijentima u pravednoj i poštenoj tranziciji;
- Poštujemo i usklađujemo različite perspektive i prioritete svih naših dioničara u poslovanju i pri donošenju odluka.

Nudimo širok raspon proizvoda i usluga kako bismo zadovoljili potrebe naših klijenata na našem ključnom tržištu.

Naša ESG ponuda korporativnim klijentima sastoji se od:

- ESG proizvoda financiranja: korištenja sredstava, proizvodi povezani s održivošću, „off-the-shelf“ proizvodi:
  - zelena rješenja financiranja za ulaganja u obnovljive izvore i energetske učinkovite aktivnosti,
  - društveno orijentirana rješenja financiranja za podršku specifičnim sektorima (obrazovanje, zdravstvo, društvena infrastruktura) te malim i srednjim poduzećima u područjima od posebne skrbi.
- Strateških ESG partnerstva (procjene ESG zrelosti klijenata i definiranje održivog razvojnog puta).

Naša ESG ponuda za individualne klijente uključuje ESG proizvode financiranja:

- rješenja zelenog financiranja za podršku energetske učinkovitosti (npr. zeleni hipotekarni krediti),
- društvena rješenja financiranja: inkluzivna financijska rješenja za ranjive kategorije (npr. mladi, žene i stariji klijenti).

# Izveštaj o održivosti

## Strategija u odnosu na pitanja o održivosti, lanac vrijednosti i poslovni model

Naša ESG strategija podupire ostvarenje svrhe UniCredit Grupe - osnažiti zajednice kako bi napredovale. Pristup temeljen na načelima usmjerava naše aktivnosti, omogućujući nam da održivost integriramo u sve što radimo, uz stalno prilagođavanje strategije promjenjivom vanjskom okruženju.

**Kao rezultat toga, usmjeravamo se na ESG područja od najveće važnosti putem sljedećih prioriteta:**

**1. Stvaranjem vrijednosti za naše klijente u tranziciji:** Predani smo odgovaranju na promjenjive potrebe naših klijenata u tranziciji kroz fokusiran i posvećen pristup. Istodobno razvijamo naš okolišni okvir izvan samog procesa dekarbonizacije.

**Kroz našu namjensku ponudu zelenog financiranja:**

- Podržavamo velike klijente u ključnim transakcijama koristeći našu sektorsku i ESG financijsku stručnost
- Razvijamo inovativna održiva financijska rješenja usklađena s novim potrebama klijenata
- Pojednostavljujemo i standardiziramo ESG proizvode za mala i srednja poduzeća (SME's)

**Nastavljamo podržavati energetska tranziciju kroz:**

- Jačanje dijaloga s klijentima o tranziciji putem namjenskih inicijativa angažmana
- Unaprjeđenje naših sposobnosti u procjeni tranzicijskih planova klijenata
- Jačanje partnerstava kako bismo proširili svoj pristup prema malim poduzećima

**Ostajemo predani obvezama „Net Zero“ kroz:**

- Trajni fokus na Net Zero, u skladu sa zahtjevima regulatora i drugih vanjskih dionika, osiguravajući usklađenost s ključnim regulatornim zahtjevima (npr. CSRD, Prudential Transition Plan prema smjernicama EBA), kako se očekuje od sistemski važne banke
- Kontinuirano poboljšavanje našeg Net Zero pristupa kako bismo ga uskladili s praksama usporedivih institucija i odgovorili na zahtjeve dionika

**Podržavamo zaštitu prirode kroz:**

- Razvoj novih proizvoda i rješenja vezanih uz prirodu, relevantnih za naše klijente (npr. voda)
- Unaprjeđenje našeg okvira za upravljanje rizicima povezanim s prirodom
- Jačanje našeg znanja o prirodi putem angažmana s relevantnim vanjskim dionicima i udruženjima

2. Promicanje društvene odgovornosti – podupirući naše zajednice, naše zaposlenike i šire društvo: Grupa UniCredit Zaba ima namjensku ponudu društvenog financiranja i promiče društvene projekte koji kombiniraju volontiranje i filantropiju. Istodobno podupiremo i naše zaposlenike, s naglaskom na dobrobit i razvoj kroz edukacije.

Naše društveno financiranje usmjereno je na:

- Pružanje podrške putem mikrokredita, impact financiranja i kredita za skupine izložene riziku financijske isključenosti
- Podršku našim zajednicama kroz različite programe, kao što je „UniCredit for CEE 2025“, koji promiče održive poslovne prakse za mala i srednja poduzeća (SME's)
- Napredovanje u našoj strategiji za bolju podršku mladima

Naš društveni doprinos jačamo kroz:

- Povećani angažman
- Jačanje UC Zaklade
- Volontiranje
- Kontinuiranu podršku našim zajednicama kroz obrazovne inicijative (npr. financijsko obrazovanje)

Za naše zaposlenike:

- Osiguravamo pozitivne radne uvjete za sve
- Omogućujemo jednake prilike i težimo najvišim radnim standardima kroz ključne stupove – edukaciju, ravnotežu posla i privatnog života te DE&I
- Unaprjeđujemo ESG znanja i razumijevanje putem kvartalnih biltena „Our Voice from ESG“ te namjenskih ESG edukacija



## Izveštaj o održivosti

3. Dokazivanje odgovornosti i transparentnosti, uz snažan ESG okvir: Osiguravamo transparentnost u našem napretku u području objava, istodobno jačajući naš sustav ESG upravljanja i upravljanja rizicima.

Napredujemo u području ESG objava kroz:

- Kontinuirano poboljšavanje objava tijekom godina, u skladu s razvojem tržišnih standarda
- Ugradnju našeg godišnjeg izvještaja o održivosti u Izvješće o upravljanju, u skladu sa zahtjevima CSRD-a

Za jačanje našeg okvira upravljanja rizicima:

- Integriramo ESG rizike u naše procese i procedure upravljanja rizicima, u skladu sa smjernicama EBA-e za upravljanje ESG rizicima
- Postupno unapređujemo naš sveobuhvatni okvir politika za upravljanje okolišnim i društvenim rizicima u kontroverznim sektorima

Naše ESG upravljanje uključuje jasne ESG smjernice za proizvode, koje kontinuirano unapređujemo kako bismo ih uskladili s najvišim tržišnim standardima te spriječili rizike zelenog i društvenog „washinga“.

Razumijevanje strateških stupova i poslovnog modela, ključno je za pravilno razvijanje našeg procesa stvaranja vrijednosti. To podrazumijeva sposobnost prepoznavanja promjena u vanjskom okruženju, uključujući promjenjive interese dionika, kako bi se unutar organizacije pronašli odgovarajući odgovori koji će ispuniti očekivanja, stvarati vrijednost i jačati otpornost organizacije. Uzimamo u obzir stalnu evoluciju tržišnog konteksta u kojem djelujemo (uključujući ključne makroekonomske, industrijske i regulatorne trendove) te promjenjive potrebe naših dionika. Koristimo svoje znanje o vanjskom kontekstu za učinkovito upravljanje rizicima i iskorištavanje prilika, istovremeno maksimizirajući vrijednost koju stvaramo kroz uspješnu provedbu naše strategije.

U ovom procesu, slušanje dionika je od najveće važnosti. Praćenje njihovih potreba i očekivanja može nas usmjeriti donošenju pravih odluka u vezi s našom ponudom odgovornih kreditnih proizvoda, proizvoda štednje, plaćanja i investicijskih proizvoda, čime pojedincima omogućujemo poboljšanje kvalitete života i financijske stabilnosti.

Također osiguravamo financiranje malim, srednjim i velikim poduzećima te pridonosimo financiranju planova tranzicije i razvoju ključnih sektora, pridonoseći gospodarskom rastu, otvaranju radnih mjesta i inovacijama u zemljama u kojima djelujemo.

Srž našeg poslovanja je podrška klijentima i dionicima u upravljanju društvenim i ekološkim izazovima te financiranju njihovih ulaganja u održivu budućnost. Vjerujemo da će rad na ostvarivanju naše svrhe osnaživanja zajednica kako bi napredovale osigurati financijsku snagu potrebnu za ostvarenje naše ambicije da budemo banka europske budućnosti.

# Izveštaj o održivosti

## Glavne značajke viših i nižih razina vrijednosnog lanca

Lanac vrijednosti Zagrebačke banke podijeljen je u dva glavna segmenta: viši i niži. Oba predstavljaju različite faze aktivnosti i odnosa koji doprinose našem procesu stvaranja vrijednosti.

Više razine vrijednosnog lanca sastoje se od ulaznih resursa i aktivnosti koje nam omogućuju pružanje proizvoda i usluga. To uključuje:

- Izvore kapitala, npr. depozite klijenata, međubankarske kredita ili financiranja s kapitalnih tržišta. Ta sredstva su primarni input za kreditne i investicijske operacije;
- Dobavljače, npr. dobavljače tehnologije, za osnovne funkcije poput obrade transakcija, upravljanja odnosima s klijentima (CRM), upravljanja rizicima i usklađenosti; Davatelje podataka (npr. treće strane, dobavljači podataka za procjene kreditne sposobnosti, uvide u tržište i profiliranje klijenata kako bi se donijele informirane odluke o kreditiranju, ulaganjima i upravljanju rizicima);
- Regulatorna tijela i tijela usklađenosti: inputi regulatornih tijela oblikuju način na koji upravljamo rizicima, adekvatnošću kapitala i likvidnošću.

Niže razine lanca vrijednosti Zagrebačke banke obuhvaćaju distribuciju i dostavu usluga krajnjim korisnicima. U niže razine lanca vrijednosti uključeni su:

- Individualni klijenti: pojedinci koji koriste proizvode banke, npr. štedne račune, kredite, hipoteke i kreditne kartice;
- Korporativni klijenti: tvrtke i institucije koje koriste usluge korporativnog bankarstva, kredita, upravljanja trezorom i savjetovanja;
- „Wealth Management” i investicijske usluge: pojedinci s visokim mogućnostima ulaganja i institucionalni klijenti koji traže upravljanje portfeljem, investicijsko savjetovanje i druge usluge upravljanja imovinom;
- Poslovni partneri: surađujemo s pružateljima usluga (npr. s osigurateljima i upraviteljima imovinom), kako bismo klijentima pružili bolja financijska rješenja.

Grupa Zagrebačke banke djeluje kao posrednik u lancu vrijednosti, povezujući pružatelje kapitala (deponenti, tržišta) sa zajmoprimcima i investitorima. Također djeluje kao pružatelj usluga poslovnim subjektima i pojedincima nudeći im financijska rješenja koja im pomažu u upravljanju novcem, ulaganjima i rizicima. Naša pozicija u lancu vrijednosti olakšava protok kapitala, upravljanje rizikom i podržava gospodarsku aktivnost. ZABA Grupa stvara vrijednost kroz dobro koordinirani lanac vrijednosti, u kojem uzvodni ulazni resursi omogućuju učinkovito poslovanje i upravljanje rizicima, dok odnosi u nizvodnim segmentu potiču ostvarivanje prihoda kroz akviziciju klijenata, njihovu lojalnost i inovacije u pružanju usluga. Položaj Banke kao financijskog posrednika i pružatelja usluga omogućuje uravnoteženje rizika, učinkovitosti i potreba klijenata, čime se osiguravaju dugoročna profitabilnost i tržišna konkurentnost.

# Izvještaj o održivosti

## II SBM-2 – Interesi i stajališta dionika

Dosljedno provodimo ono na što smo se obvezali i odlučno djelujemo kako bismo razumjeli očekivanja naših dionika. Njihov doprinos nadilazi same financijske rezultate — oni pružaju našim klijentima podršku tijekom tranzicije, jačaju korporativnu odgovornost te, u skladu s našom ulogom kao banke, pomažu oblikovati društvenu ulogu našeg poslovanja i uključiti je u svakodnevne aktivnosti i ponudu.

Vjerujemo da bliski odnosi s našim glavnim dionicima stvaraju dugoročnu vrijednost i podržavaju individualni i kolektivni rast. Slušanje širokog raspona naših dionika je ključno za naše aktivnosti. Kontinuirano tražimo njihovu povratnu informaciju kako bismo ojačali odnose s dionicima i unaprijedili način na koji ispunjavamo njihove potrebe.

Dionike potičemo da podijele svoja mišljenja i pitanja od interesa, trudimo se brzo i točno odgovoriti na njih. Prikupljanje i analiziranje povratnih informacija dionika ne samo da nam pruža vrijedne uvide u njihove potrebe, već nam također pomaže u upravljanju rizicima i prilikama s kojima se suočavamo te podupire naše napore za postizanje dugoročne održivosti.

Naši ključni dionici uključuju klijente, kolege, dioničare, regulatorna tijela i zajednice. Pri tom u odnosu na dionike koristimo slijedeće alate:

- 1) klijenti: procjene zadovoljstva i reputacije brenda, mystery shopping, povratne informacije te fokus grupe/seminari;
- 2) kolege: internu komunikaciju Grupe, radnička vijeća, People Listening putem anketa, otvorene dijaloge i povratne informacije u stvarnom vremenu;
- 3) regulatori: individualni i grupni sastanci, pozivi;
- 4) zajednice: društvene mreže.

Razvili smo nekoliko važnih inicijativa kojima naše dionike stavljamo u središte naših razmišljanja i procesa. Primjerice, za angažman klijenata, naša strategija koristi „Net Promoter Score (NPS)“ kao ključni pokazatelj uspješnosti. NPS je temelj za razumijevanje preporuka klijenata i njihovog iskustva s našim uslugama. NPS se redovito mjeri, prati i analizira, raspravlja se o njemu. Ispituju se pismene povratne informacije klijenata o određenim područjima.

S regulatorima proaktivno komuniciramo i surađujemo kako bismo unaprijedili okvir održivog financiranja, povećali njegovu primjenjivost i olakšali prijelaz na niskougljično gospodarstvo.

Analiza dvostruke značajnosti je temeljni alat za slušanje naših dionika, koji podržava našu poslovnu strategiju i pomaže u stvaranju vrijednosti na dugi rok. Ona uključuje dinamičan i proaktivni pogled na okolišne, socijalne i upravljačke teme, što nam omogućuje da djelujemo u odnosu na novonastale rizike i relevantne probleme. Ono što danas može biti nevažno za tvrtku ili industriju, sutra može postati važno. Pri analizi dvostruke značajnosti u obzir uzimamo različite izvore kako bismo osigurali obuhvat značajnih tema u bankarskoj industriji za naše dionike. Učinke, rizike i prilike u okolišnim, društvenim i upravljačkim pitanjima koja se smatraju značajnim iz perspektive analize dvostruke značajnosti procjenjujemo na slijedeći način: značajnost učinaka i financijska značajnost.

Tijekom analize dvostruke značajnosti uzeli smo u obzir povratne informacije i stavove koje su relevantni vanjski dionici pružili o učincima, rizicima i prilikama. Uključivanjem različitih gledišta osigurali smo sveobuhvatnije razumijevanje pitanja koja se mogu smatrati značajnim i relevantnim za našu dugoročnu strategiju i akcije vezane uz pitanja o održivosti.

Štoviše, od 2023. uveden je još jedan ključan alat u našem procesu angažmana dionika, a to je ESG dan. Događaj je prilika za poticanje dijaloga s dionicima u podizanju svijesti o relevantnim ESG temama, kao i o našoj vlastitoj ulozi u poticanju potrebne promjene u načinu razmišljanja. Sudionici uključuju kolege, klijente i partnere, uz niz renomiranih stručnjaka koji su se upustili u niz zanimljivih rasprava koje pokrivaju spektar ESG tema.

## Izvještaj o održivosti

Prepoznavanje očekivanja dionika te učinkovito upravljanje rizicima i prilikama koje su s njima povezane ključno je za razvoj strategija kojima se povećava pozitivan, a smanjuje negativan utjecaj što je temelj dugoročnog stvaranja vrijednosti.

Naš je cilj razumjeti stavove i interese dionika te ih uskladiti s našim strateškim pristupom. U središtu tog pristupa je predanost promicanju poštivanja ljudskih prava, kako je istaknuto u globalnoj „Human Rights Commitment” deklaraciji UniCredit-a. Ova se obveza odnosi na sve pojedince na koje naše poslovanje utječe, uključujući zaposlenike, klijente, dobavljače i lokalne zajednice.

Naši ključni dionici usredotočili su se na teme poput klimatskih rizika, kružne ekonomije, ESG edukacija, tranzicijskih planova, financijske pismenosti i snažnog korporativnog upravljanja. U skladu s tim prioritetima, razvili smo poseban model usluga za naše korporativne klijente s ESG proizvodima koji uključuju inovativne mehanizme; postavili smo obveze postizanja neto nulte emisije; pružamo podršku ranjivim klijentima s ciljem stvaranja pozitivnog društvenog učinka; uspostavili smo čvrstu vezu između ESG strategije, ciljeva i preuzetih obveza, konkretnih aktivnosti i transparentnog izvještavanja.

Uvažavajući naš ESG okvir trudimo se isporučiti najbolje rezultate. Pri tom, identificiramo i vrednujemo najnovije važne trendove za dionike: klimatske promjene i rizike vezane uz okoliš za naše potrošače; obveze prema prirodnim resursima koje prelaze granice ugljika i znanstveno utemeljene ciljeve za korporativne klijente; učinak na okoliš i društvo kao i teme proizvodnje energije bitne za naše ulagače i regulatorne pokazatelje.

Pristupajući temi strateški, pažljivo prikupljamo i analiziramo stavove i zabrinutosti koje naši dionici iznose te brzo odgovaramo na njihove primjedbe. Dugoročno stvaranje vrijednosti ovisi ne samo o razumijevanju učinka vlastitog poslovanja, već i o jasnom uvidu u potrebe naših dionika.

Naše najviše rukovodstvo redovito je informirano o relevantnim rezultatima aktivnosti uključenosti dionika. Posebno je tijekom procjene dvostruke značajnosti uprava pažljivo razmotrila povratne informacije i uvide koje su dali ključni vanjski dionici u vezi s IRO-ovima. Uključivanjem različitih perspektiva, uprava je osigurala sveobuhvatnije razumijevanje onoga što se može smatrati materijalnim i relevantnim za dugoročnu strategiju i napore banke na području održivosti.

Kroz rezultate angažmana dionika za procjenu dvostruke značajnosti, Uprava stječe uvid u stavove i interese dionika. Konkretno, Uprava je jednom godišnje informirana o rezultatima procjene dvostruke značajnosti i konačnom popisu materijalnih IRO-ova, uključujući mišljenja vanjskih dionika te informaciju o tome u kojoj su mjeri i na koji način njihove primjedbe ugrađene u proces identifikacije i procjene materijalnih IRO-ova.

# Izvještaj o održivosti

## III SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom

Ugrađivanje pitanja o održivosti u sve što radimo jedan je od pet imperativa UniCredit-ove Unlocked strategijae, koja ujedno predstavlja i ESG strategiju Zaba Grupe. Ovaj plan nadovezuje se na naše snažne temelje kako bi otvorio puni potencijal Grupe, istovremeno stvarajući put prema budućnosti naše Banke i svih naših dionika.

Naše snažno korporativno upravljanje podupire integraciju ESG čimbenika u našu strategiju, poslovanje i operacije. Neprestano ćemo raditi na podizanju svijesti o ESG temama u cijeloj organizaciji te na prijenosu znanja s ciljem poticanja pozitivnih promjena.

### **Okolišne teme**

Pristup Grupe Zaba prirodnom kapitalu temelji se na konkretnim aktivnostima koje stvaraju izravne i neizravne učinke. Odlučni smo ograničiti negativne i stvarati pozitivne učinke kako bismo sačuvali prirodni kapital, na korist zajednica u kojima djelujemo i nas samih. Naš strateški pristup temelji se na konceptu dvostruke značajnosti koji uzima u obzir i unutarnju i vanjsku perspektivu.

**Perspektiva učinaka**– upravljanje neizravnim i izravnim učincima koje naše poslovanje i kreditiranje imaju na okoliš:

- **Neizravni učinci** - pratimo naše klijente na njihovom putu zelene tranzicije:
  - procjenjujemo i nadziremo izloženost našeg portfelja prema klimatski relevantnim sektorima,
  - postavljamo okvir kroz sektorske politike,
  - identificiramo i procjenjujemo učinke na klimu,
  - definiramo put prema nultoj stopi emisija u portfelju.
- **Izravni učinci** - smanjujemo naš ekološki otisak:
  - usmjeravamo svoje ponašanje postizanju nulte stope vlastitih emisija,
  - električnu energiju nabavljamo iz obnovljivih izvora,
  - poboljšavamo energetske i prostorne učinkovitost,
  - potičemo učinkovitu upotrebu resursa.

**Financijska perspektiva** - pripremamo se za mjerenje poslovnih posljedica klimatskog stresa i povezane socioekonomske tranzicije te koristimo nove prilike tako što:

- provodimo globalnu strategiju UniCredit Grupe,
- pravilno upravljamo klimatskim i okolišnim rizicima, u skladu s okvirom rizika UniCredit Grupe (RAF) i zahtjevima stres testa ECB-a u vezi s klimom.

Strategija UniCredit Grupe uključuje identificiranje i razumijevanje klimatskih i okolišnih rizika („C&E“ rizici) te prilika s kojima se možemo susresti. Klimatski i okolišni C&E čimbenici odnose se na kvalitetu i funkcioniranje prirodnog okoliša i njegovih sustava (prirodni kapital) i uključuju čimbenike poput klimatskih promjena, bioraznolikosti, potrošnje energije, onečišćenja i upravljanja otpadom.

# Izvještaj o održivosti

## Klimatske promjene

**Klimatske promjene** jedan su od najvećih izazova s kojima se svijet suočava, utječu na svaku osobu na planetu kroz vremenske nepogode poput ekstremnih vrućina, požara, obilnih kiša i poplava.

Slijedom negativnih utjecaja izravnih i neizravnih emisija koje utječu na okoliš i ljude, Grupa Zagrebačke banke postavila je ciljeve u vezi s ekološkim otiskom. Naši ciljevi uključuju nabavku električne energije iz obnovljivih izvora, poboljšanje energetske i vodne učinkovitosti naših prostora i podatkovnih centara, usvajanje rješenja kružne ekonomije u upravljanju resursima, promicanje održivih rješenja mobilnosti te odgovornu nabavu.

U UniCredit-u i Zaba Grupi nastojimo smanjiti naše izravne i neizravne utjecaje na okoliš, čime doprinosimo zelenoj tranziciji Europe. U tom smo kontekstu preuzeli obvezu postizanja neto nulte razine emisija za vlastite emisije do 2030. godine, te za financirane emisije do 2050. godine.

Za dodatne informacije upućujemo na poglavlje E1-4 *Ciljevi povezani s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama*, kao i na SBM-1 – *Strategija, poslovni model i lanac vrijednosti*.

Grupa Zagrebačke banke aktivno sudjeluje i podržava korporativne klijente u tranziciji prema poslovnom modelu s nižim emisijama ugljika.

Prepoznajući rastuću važnost tema vezanih uz klimu i okoliš te u kontinuiranom dijalogu s nadležnim tijelima, UniCredit Grupa postupno i kontinuirano razvija interne modele i prenosi ih i na Grupu Zagrebačke banke, s ciljem pravilnog upravljanja novim rizicima koji mogu proizaći iz klimatskih promjena.

Procjene rezerviranja temelje se na punoj pokrivenosti klimatskih i okolišnih rizika (tranzicijski, fizički) - na svim parametrima kreditnog rizika (PD, LGD) te na ogovarajućim vrstama imovine (potraživanja od korporacija, osigurana potraživanja od potrošača). Buduće prilagodbe u procjenama rezerviranja biti će vođene ažuriranjem pretpostavki scenarija (npr. tranzicijske politike) i sastavom portfelja.

Za više detalja u vezi s uključivanjem klimatskog rizika u rezervacije, pogledajte odjeljak nazvan "*Klimatski i okolišni rizici*".

Grupa Zagrebačka banka integrirala je klimatski rizik u okvir upravljanja rizicima, temeljen na metodologiji UniCredit Grupe, mjereći kratkoročne (1 godina, tj. 2025. godina), srednjoročne (2 do 5 godina, tj. 2030. godina) i dugoročne (do 2050. godine) utjecaje, kroz godišnju analizu značajnosti usmjerenu na procjenu relevantnosti pokretača rizika povezanih s klimom u odnosu na različite rizike koji se razmatraju i njihov potencijalni utjecaj na Grupu Zagrebačke banke, koristeći analizu scenarija. Nadalje, provodi se analiza otpornosti kapitala na pokretače rizika povezane s klimatskim promjenama unutar ICAAP-a, predviđajući potpuno pokriće vrsta rizika i integraciju „forward-looking“ elemenata. Više detalja prezentirano je u odjeljku "*Klimatski i okolišni rizici*". Ovo poglavlje navodi, između ostalog, da je, iako je tranzicijski rizik za kreditni rizik prema trenutnom kvantitativnom okviru procijenjen kao nematerijalan, on ipak menadžerskom odlukom podignut na razinu materijalnog rizika, uzimajući u obzir kontekst tržišne neizvjesnosti, promjenjive tranzicijske putanje te značajnu vanjsku pozornost i nadzorna očekivanja povezana s tranzicijskim rizicima vezanima uz klimatske promjene. To potvrđuje snažnu predanost Grupe ovom području, što je dodatno vidljivo kroz robustan okvir upravljanja rizicima koji je implementiran (uključujući posvećene politike, praćenje i kontrole).

Unutar funkcije upravljanja rizicima Grupe Zagrebačke banke, upravljanje rizicima povezanim s klimom i okolišem postaje sve značajnije i strateški važno, pri čemu Grupa Zagrebačke banke slijedi UniCreditov 'Group Climate Roadmap'. Navedeni Roadmap je ugrađen u tri glavna stupa upravljanja rizicima: kreditni, financijski i nefinancijski rizici - s ciljem identificiranja, mjerenja, praćenja i upravljanja utjecaja rizika povezanih s klimom i okolišem, kako za prijelazne, tako i za fizičke rizike.

Kako bi se ublažili i smanjili rizici povezani s klimom i okolišem, Grupa Zagrebačke banke usvaja politike i postupke koji se odnose na izravno i neizravno postupanje s novim ili postojećim ugovornim stranama.

Tijekom posljednjih godina, Zagrebačka banka Grupa usvojila je sektorske specifične politike koje su usmjerene prestanku financiranja aktivnosti s visokim udjelom ugljika, poput proizvodnje energije iz termalnog ugljena i najutjecajnijih operacija nafte i plina.

Uz zaštitu naših portfelja i imovine od klimatskih rizika, aktivno se angažiramo i pružamo podršku korporativnim klijentima u prelasku na poslovne modele s nižim udjelom ugljika, potpuno iskorištavajući prilike koje donosi zeleno gospodarstvo. Naš je cilj pomoći klijentima u ostvarenju pravedne tranzicije, vodeći računa da cijeli proces bude jednakopravan i uravnotežen. Svjesni smo i da naši pozitivni utjecaji mogu bitno doprinijeti kvaliteti života ljudi.

Nadalje, uspostavili smo jasno definirane ciljeve kako bismo ograničili naš utjecaj na okoliš, s obzirom na materijalne negativne utjecaje povezane s generiranjem izravnih i neizravnih emisija, a koje utječu i na okoliš i na ljude. Naši ciljevi uključuju nabavu električne energije iz obnovljivih izvora, poboljšanje energetske i vodne učinkovitosti naših poslovnih prostora i podatkovnih centara, usvajanje rješenja kružnog gospodarstva u upravljanju resursima, promicanje održivih rješenja mobilnosti te odgovorno nabavljanje.

# Izvještaj o održivosti

## Neovisno o temama vezanim uz klimatske promjene

Analize cijele bankarske industrije povezane s prirodnim pitanjima u ranoj su fazi, s ograničenjima - u pogledu dostupnosti podataka o glavnim pokretačima i sektorima te u pogledu nedostatka zajedničkih dogovorenih pokazatelja i metodologija (npr. scenarija). U tom kontekstu, UniCredit je 2024. godine definirao procjenu kako bi se utvrdilo koje su industrije najviše izložene rizicima povezanim s prirodom, u smislu učinka na prirodni kapital i ovisnosti o prirodnim čimbenicima.

Kao što je opisano u IRO - 1 dijelu Izvješća o održivosti, za određivanje razine izloženosti portfelja Grupe Zagrebačke banke rizicima povezanim s klimom i okolišem, koristi se „C&E“ upitnik koji uključuje kvalitativne i kvantitativne, trenutne i buduće ključne pokazatelje.

U UniCredit Grupi procjena utjecaja dodatno je unaprijeđena identifikacijom 19 detaljnih KPI-jeva (na razini industrije ili pojedinog klijenta) za procjenu četiri okolišna čimbenika: bioraznolikosti, onečišćenja, korištenja vode i gospodarenja otpadom. Analiza se temelji na priznatim i preporučenim globalnim izvorima te na smjernicama inicijativa bankarske industrije.

Nadalje, kako je opisano u IRO - 1, za utvrđivanje stupnja izloženosti kreditne ugovorne strane Banke klimatskim i okolišnim rizicima koristi se C&E upitnik, koji obuhvaća skup kvalitativnih i kvantitativnih trenutačnih i perspektivnih ključnih pokazatelja (uključujući i pokazatelje koji se odnose na čimbenike izvan klimatskih). U vezi s čimbenicima povezanih s prirodom, UniCredit Grupa je 2025. dodatno unaprijedila C&E upitnik integriranjem sveobuhvatnijeg skupa pokazatelja, čime se jača vrednovanje klijenata s aspekta čimbenika povezanih s prirodom.

## Vlastita radna snaga

Vlastita radna snaga je temelj naše ESG strategije i poslovnog modela. Naša vlastita radna snaga sastoji se od unutarnjih i vanjskih kategorija osoblja, uključujući nezaposlene osobe (iznajmljeni radnici i podizvođači radova).

Osnažujemo naše ljude da napreduju tijekom svojih profesionalnih života tako što:

- slušamo njihove potrebe,
- ulažemo u organizaciju temeljnu na vještinama i dizajniramo planove obuke i razvoja,
- promoviramo raznolikost, jednakost, inkluziju i ponude za dobrobit.

Odnos prema našoj strategiji: pozitivni utjecaji na našu radnu snagu doprinose usavršavanju i poboljšanju same strategije. Ova veza između ljudi i pozitivnih utjecaja otvara put za nove strateške prilike koje treba slijediti.

Globalna DE&I strategija u potpunosti je integrirana u naš ESG okvir. Cilj joj je osigurati razvoj pozitivnog radnog okruženja usmjerenog na produktivnost, osobnu i profesionalnu dobrobit te kontinuirano uključivanje naših kolega.

Održavanje proaktivnog i redovitog dijaloga s našom radnom snagom pomaže nam u stvaranju vrijednosti. Dosljedno smo angažirani u pitanjima radne snage i to nam je omogućilo upravljanje mnogim izazovima tržišta s kojima smo se suočili tijekom godina. U središtu naših napora da održimo učinkovite i međusobno korisne odnose je naša obveza da poštujemo lokalne zakone i uvjete kolektivnih ugovora, uključujući pravo zaposlenika na slobodu udruživanja i kolektivno pregovaranje.

Interese zaposlenika mogu zastupati sindikati, radnička vijeća ili drugi predstavnici, u skladu s primjenjivim zakonima o radu. Na međunarodnoj razini, zaposlenici su zastupljeni u Europskom radničkom vijeću (EWC). EWC osigurava da naša radna snaga ima pravo na informiranje i savjetovanje o transnacionalnim temama Grupe koje bi mogle značajno utjecati na interese zaposlenika.

Kroz procjenu dvostruke značajnosti, Grupa Zagrebačke banke identificirala je samo značajne pozitivne utjecaje i prilike vezane uz vlastitu radnu snagu, bez referenci na specifične kategorije radnika (prezentirani u tablici u nastavku "GOV-2-IROs popis materijalnih utjecaja, rizika i prilika").

# Izvještaj o održivosti

## Pogođene zajednice, potrošači i krajnji korisnici

Grupa Zagrebačke banke blisko je povezana s lokalnim zajednicama i klijentima na dvostrukoj razini: s jedne strane, kroz naše poslovne aktivnosti možemo utjecati na populaciju djelujući kao pokretači rasta kako bi se pojedincima, grupama i zajednicama omogućilo da ostvare svoj potencijal. S druge strane, razumijevanje percepcija i pitanja zajednica i klijenata ključno je za implementaciju i prilagodbu naših poslovnih aktivnosti njihovim potrebama.

Kategorije na koje najviše utječe naše poslovanje odnose se na zajednice duž našeg lanca vrijednosti i klijente koji imaju koristi od naših rješenja:

- populacija s niskim primanjima,
- populacija u riziku od socijalne i financijske isključenosti,
- mladi i studenti,
- osobe s invaliditetom,
- mikropoduzetnici i novoosnovana poduzeća,
- ranjive osobe (npr. žene i starije osobe),
- nevladine i socijalne organizacije.

Naš cilj je rasti nudeći razvojne mogućnosti zajednicama, klijentima i lokalnom području te izgraditi financijsku i društvenu inkluziju kroz našu ponudu, društvenu odgovornost i filantropske inicijative. Nudimo širok raspon prilagođenih rješenja kako bi se pojedincima i poduzećima omogućio lak pristup financijskim proizvodima i uslugama. Istovremeno, snažno se zalažemo za pomoć građanima i poduzećima u poboljšanju njihovih financijskih vještina, omogućujući im da donose odgovorne izbore.

U prosincu 2021. godine, UniCredit Grupa je potpisala the Commitment on Financial Inclusion and Health under the Principles for Responsible Banking (PRB) sudjelujući u radnoj skupini UNEP FI za postavljanje zajedničkih pokazatelja za mjerenje financijskog zdravlja i financijske inkluzije.

U tom kontekstu i Zagrebačka banka Grupa ima skup ciljeva koji se odnose na mlade – ovu grupu klijenata smo identificirali kao najrelevantniju stratešku ciljnu skupinu.

Naša ponuda prilagođenih rješenja namijenjena je ranjivim pojedincima i obiteljima s niskim primanjima, mladima, osobama s invaliditetom i sektoru mikrokredita. Nadalje, provodimo više inicijativa za financijsko obrazovanje i osviještenost, usredotočujući se na prioritetne ciljne skupine poput mladih, žena i ranjivih pojedinaca, koristeći pritom nove komunikacijske kanale poput društvenih mreža i web platformi.

U području privatnosti, posvećeni smo poboljšanju našeg pristupa u pitanjima sigurnosti podataka i kibernetičkoj sigurnosti. Jačamo naše sposobnosti sprječavanja, otkrivanja i odgovaranja na povećane kibernetičke prijetnje. Usredotočujemo se na tri ključna područja: jačanje upravljanja i nadzora, povećanje svijesti zaposlenika i klijenata o rizicima te poboljšanje identifikacije prijetnji i upravljanja prijetnjama. Kroz implementirane mjere i zaštitne mehanizme, rizici povezani s podacima klijenata su umanjeni, a očekujemo da će povrede podataka i kibernetički napadi biti potencijalni negativni učinci vezani uz pojedinačne slučajeve, a ne sistemski učinci.



# Izvještaj o održivosti

## Poslovno ponašanje

Naše poslovno ponašanje potvrđuje našu predanost integritetu, transparentnosti i poštovanju.

Vjerujemo da nam dosljedan svakodnevni rad na ostvarivanju naše svrhe daje financijsku snagu potrebnu za ostvarenje ambicije da budemo banka budućnosti Europe.

Pristup prijavljivanju nepravilnosti utvrđen je posebnom politikom koju primjenjujemo. Kako bi se promovirala korporativna kultura temeljena na etičkom ponašanju i dobrom korporativnom upravljanju, ova politika upravlja prijavama neprihvatljivog ponašanja zaposlenika Grupe Zagrebačke banke.

Politika ima za cilj:

- osigurati korporativno okruženje u kojem se zaposlenici osjećaju slobodno prijaviti bilo kakvo neprihvatljivo ponašanje,
- definirati adekvatne komunikacijske kanale zaprimanja, analize i izvješća o prijavama.

Upravljanje ovim procesom osmišljeno je kako bi se osigurala najveća moguća zaštita i povjerljivost identiteta osobe koja prijavljuje nepravilnosti i prijavljene osobe te kako bi se spriječilo moguće osvetničko ili diskriminatorno ponašanje kao odgovor na prijavu.

Grupa Zagrebačka banka ima nultu toleranciju prema korupciji. Pristup protiv mita i korupcije utvrđen je posebnim globalnim pravilima koja postavljaju minimalne standarde usklađenosti s antikorupcijskim mjerama. Naši dobavljači obvezni su pridržavati se standarda Međunarodne organizacije rada te naše Okolišne politike.

## Materijalni učinci, rizici i prilike (IRO) proizašli iz procjene materijalnosti

U vezi s učincima identificiranim kao materijalnim (vidi tablicu u nastavku), Grupa Zaba razmatrala je vlastite operacije te uzvodni i nizvodni lanac vrijednosti. Za izradu popisa IRO-a, Zaba je također opisala tipične distribucijske kanale koje koristi za pružanje kredita i financiranja, uključujući izravne interakcije putem mreže svojih pravnih subjekata i digitalnih bankarskih usluga, što osigurava da Banka može učinkovito odgovoriti na potrebe financiranja različitih poslovnih subjekata te ponuditi dosljedno i raznoliko korisničko iskustvo.

Procjena dvostruke materijalnosti provedena je 2025. godine u skladu s okvirom definiranim Europskim standardima ESRS.

Materijalne teme za 2024. godinu revidirane su i unaprijeđene kako bi se omogućila odgovarajuća analiza materijalnosti IRO a. Za promjene u odnosu na prethodnu godinu, upućuje se na IRO 1 – Opis procesa identificiranja i procjene materijalnih utjecaja, rizika i prilika. Za izvještajno razdoblje 2025. nisu identificirani entitet-specifični IRO i.

Između 2024. i 2025. UniCreditova procjena materijalnosti rezultirala je fokusiranim skupom prioriteta, smanjivši broj materijalnih tema s devet na šest. Ovo poboljšanje odražava predanost Grupe da se usredotoči na područja od najveće važnosti za svoje poslovanje i dionike.

E1 Klimatske promjene, E4 Biološka raznolikost i ekosustavi, S1 Vlastita radna snaga, S3 Zajednice na koje utječemo, S4 Potrošači i krajnji korisnici te G1 Poslovno ponašanje potvrđeni su kao materijalni u 2025., naglašavajući snažan fokus na ova područja i potvrđujući njihovu stratešku važnost.

U usporedbi s 2024., E3 Vode i morski resursi, E5 Kružna ekonomija i S2 Radnici u lancu vrijednosti ne smatraju se materijalnim. Ove promjene odražavaju povratne informacije dionika, rezultate usporednih analiza (benchmarking) te strateška razmatranja.

Ove promjene rezultat su povratnih informacija dionika, usporednih analiza i strateških razmatranja. Sveukupno, procjena za 2025. pokazuje pomak prema uravnoteženijem pristupu koji integrira ekološke, socijalne i upravljačke dimenzije, uz istodobno sužavanje na teme ključne za UniCreditovu ESG strategiju. Dok nema sumnje u materijalnost E1, S1, S4 i G1, u nastavku je više detalja o graničnim temama:

## Izveštaj o održivosti

Sljedeće dvije teme ostaju materijalne:

- E4 – Biološka raznolikost i ekosustavi već je bila potvrđena kao materijalna s aspekta prilika na temelju procjene GEC-a. Procjena vanjskih dionika zaključila je da su i utjecaji za E4 materijalni. Integriranjem rezultata usporedne analize, gdje je polovica analiziranih konkurenata izvještavala o E4, utjecaji ovog standarda također su rezultirali materijalnim.
- S3 – Zajednice na koje utječemo smatrani su materijalnim od strane GEC-a samo s aspekta prilika. Međutim, vanjski dionici sugerirali su da su i utjecaji materijalni za ovaj standard. Nadalje, budući da su aktivnosti usmjerene na pogođene zajednice ključan dio naše ESG strategije, i ovdje su utjecaji standarda procijenjeni kao materijalni.

Sljedeće tri teme postale su nematerijalne u odnosu na 2024.:

- E3 – Vode i morski resursi nisu smatrani materijalnim od strane GEC-a, a niti jedan od konkurenata uključenih u našu usporednu analizu nije izvještavao o ovom standardu. Kao rezultat, E3 je 2025. postao nematerijalan.
- E5 – Kružna ekonomija i S2 – Radnici u lancu vrijednosti nisu smatrani materijalnim od strane GEC-a, no rezultati za utjecaje bili su vrlo blizu praga materijalnosti. Stoga smo zatražili mišljenje vanjskih dionika o tome treba li ove standarde ponovno razmotriti. Mišljenja vanjskih dionika bila su neujednačena za oba standarda. Uzimajući u obzir i usporedbu u kojoj većina konkurenata nije izvještavala o ovim standardima, E5 i S2 postali su nematerijalni 2025.

Samo pozitivni utjecaji identificirani su kao materijalni u S1, E4, S3, S4 i G1.

# Izveštaj o održivosti

Popis materijalnih učinaka, rizika, prilika (od engleskog Impacts, Risks, Opportunities – IRO)

| Popis materijalnih učinaka, rizika, prilika |                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |             |                |                     |                                       |                          |                     |
|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------|---------------------|---------------------------------------|--------------------------|---------------------|
| ESRS TEMA                                   | POD-TEMA                                                                                                                                                                              | IRO (Učinci, rizici i prilike)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | VRSTA IRO-a | VRSTA UTJECAJA | POZITIVAN/NEGATIVAN | VLASTITO POSLOVANJE/LANAC VRIJEDNOSTI | RAZINA LANCA VRIJEDNOSTI | VREMENSKO RAZDOBLJE |
| E1 Klimatske promjene                       | Ublažavanje klimatskih promjena (vlastito poslovanje/lanac vrijednosti)<br>Prilagodba klimatskim promjenama (vlastito poslovanje/lanac vrijednosti)<br>Energija (vlastito poslovanje) | Poticanje svijesti i obveza u vezi s klimatskim promjenama te ubrzavanje zelene tranzicije podupiranjem inicijativa za energetske učinkovitost i financijskih projekata obnovljivih izvora kod svih drugih ugovornih strana u sljedećim godinama                                                                                                                                                                     | UČINAK      | Stvaran        | Pozitivan           | Lanac vrijednosti                     | U cijelom                | Srednjoročno        |
|                                             |                                                                                                                                                                                       | Stvaranje izravnih i neizravnih emisija stakleničkih plinova (područje primjene 1,2 i 3) proizvedenih u lancu vrijednosti kao rezultat vlastitog poslovanja, kao i poslovnih aktivnosti koje obavljaju akteri u višim i nižim razinama lanca vrijednosti                                                                                                                                                             | UČINAK      | Stvaran        | Negativan           | Oboje                                 | U cijelom                | Kratkoročno         |
|                                             |                                                                                                                                                                                       | Stvaranje novih proizvoda i usluga za podršku klijentima na njihovom putu tranzicije prema ciljevima dekarbonizacije                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | PRILIKA     |                |                     | Oboje                                 | Niža razina (klijenti)   | Srednjoročno        |
|                                             |                                                                                                                                                                                       | Ulaganje u zelenu tehnologiju/financiranje zelene tehnologije (novosnovana poduzeća), kao i u provedbu zelenih/ekoloških projekata čime se otvaraju pristupi novim tržištima (npr. trgovanje emisijama ugljika)                                                                                                                                                                                                      | PRILIKA     |                |                     | Oboje                                 | U cijelom                | Srednjoročno        |
|                                             |                                                                                                                                                                                       | Fizički rizik<br>Kreditni rizik: utjecaj na portfelj kreditnog rizika zbog pogoršanja kreditne sposobnosti druge ugovorne strane, zbog štete uzrokovane akutnim i kroničnim događajima na proizvodnju i proizvodne pogone druge ugovorne strane te smanjenja nadoknadivog iznosa/tržišne vrijednosti kolaterala zbog štete uzrokovane akutnim i kroničnim događajima                                                 | RIZIK       |                |                     | Vlastito poslovanje                   |                          | Dugoročno           |
|                                             |                                                                                                                                                                                       | Tranzijski rizik<br>Kreditni rizik: utjecaj na kreditni portfelj koji proizlazi iz smanjenja kreditne sposobnosti klijenata pogođenih potrebom tranzicije prema zelenijem gospodarstvu te smanjenja naplativog iznosa/tržišne vrijednosti instrumenata osiguranja povezanih s izloženostima osiguranima nekretninama čija je tržišna vrijednost pod utjecajem uvođenja EU propisa o energetske učinkovitosti zgrada. |             |                |                     | Vlastito poslovanje                   |                          |                     |
| E4 Bioraznolikost i ekosustavi              | Izravni čimbenici gubitka biološke raznolikosti                                                                                                                                       | Sudjelovanje u aktivnostima zaštite prirodnog kapitala te zaštiti bioraznolikosti i korištenja zemljišta kroz financiranje sektora i aktivnosti koje promiču okolišno prihvatljive prakse te obeshrabruju čimbenike odgovorne za gubitak bioraznolikosti.                                                                                                                                                            | UČINAK      | Stvaran        | Pozitivan           | Lanac vrijednosti                     | Niža razina (klijenti)   | Srednjoročno        |
|                                             | Učinci na opseg i stanje ekosustava                                                                                                                                                   | Stvaranje i promicanje inovativnih financijskih proizvoda/usluga usmjerenih na zelena i održiva ulaganja, čime se doprinosi zaštiti prirodnog kapitala, biološkoj raznolikosti i očuvanju korištenja zemljišta                                                                                                                                                                                                       | PRILIKA     |                |                     | Lanac vrijednosti                     | Niža razina (klijenti)   | Srednjoročno        |

## Izveštaj o održivosti

| Popis materijalnih učinaka, rizika, prilika (nastavak) |                                        |                                                                                                                                                                                                                                             |             |                   |                             |                                                     |                                |                        |
|--------------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------|
| ESRS<br>TEMA                                           | POD-TEMA                               | IRO (Učinci, rizici i prilike)                                                                                                                                                                                                              | VRSTA IRO-a | VRSTA<br>UTJECAJA | POZITIVAN<br>/<br>NEGATIVAN | VLASTITO<br>POSLOVANJE<br>/<br>LANAC<br>VRIJEDNOSTI | RAZINA<br>LANCA<br>VRIJEDNOSTI | VREMENSKO<br>RAZDOBLJE |
| S1 Vlastita<br>radna<br>snaga                          | Radni uvjeti                           | Promicanje dobrobiti zaposlenika provedbom namjenskih aktivnosti dobrobiti i pogodnosti u zdravom i poticajnom radnom okruženju                                                                                                             | UČINAK      | Stvaran           | Pozitivan                   | Vlastito poslovanje                                 |                                | Srednjoročno           |
|                                                        | Jednako postupanje i mogućnosti za sve | Postati poslodavac izbora sa širokom raznolikošću, kulturom uključivosti i konkretnim rješenjima za ravnotežu između poslovnog i privatnog života koja obuhvaćaju novi, fleksibilni pristup                                                 | PRILIKA     |                   |                             | Vlastito poslovanje                                 |                                | Kratkoročno            |
|                                                        | Radni uvjeti                           | Pozitivan doprinos ciljevima osiguravanja jednakih mogućnosti, sigurnog zaposlenja, stvaranja kvalitetnih radnih mjesta, isplate primjerenih plaća, također kroz promicanje socijalnog dijaloga, kolektivnih ugovora i radničkih udruženja. | UČINAK      | Stvaran           | Pozitivan                   | Vlastito poslovanje                                 |                                | Srednjoročno           |
|                                                        | Jednako postupanje i mogućnosti za sve | Poboljšanje vještina radnika aktivnostima osposobljavanja i stručnog usavršavanja, općim i tehničkim programima, također povezanim s personaliziranim ciljevima rasta i procjene učinka (npr. planovi razvoja karijere).                    | UČINAK      | Stvaran           | Pozitivan                   | Vlastito poslovanje                                 |                                | Srednjoročno           |
|                                                        |                                        | Osigurati jamstvo transparentnih sustava pregleda učinka i planova profesionalnog rasta za cijelu populaciju Grupe, omogućujući svim zaposlenicima da rade najbolje što mogu                                                                | PRILIKA     |                   |                             | Vlastito poslovanje                                 |                                |                        |
|                                                        |                                        | Doprinos razvoju mladih talenata kroz partnerstva s nacionalnim i međunarodnim sveučilištima, suradnju sa zajednicama u IT i tehnološkom sektoru, često s fokusom na žene i stvaranje mreža na nekoliko osobina raznolikosti.               | UČINAK      | Stvaran           | Pozitivan                   | Vlastito poslovanje                                 |                                | Srednjoročno           |

## Izveštaj o održivosti

| Popis materijalnih učinaka, rizika, prilika (nastavak) |                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                     |             |              |                     |                                       |                          |                     |
|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------|---------------------|---------------------------------------|--------------------------|---------------------|
| ESRS TEMA                                              | POD-TEMA                                                             | IRO (Učinci, rizici i prilike)                                                                                                                                                                                                                                      | VRSTA IRO-a | VRSTA UČINKA | POZITIVAN/NEGATIVAN | VLASTITO POSLOVANJE/LANAC VRIJEDNOSTI | RAZINA LANCA VRIJEDNOSTI | VREMENSKO RAZDOBLJE |
| S3 Pogođene zajednice                                  | Ekonomska, socijalna i kulturna prava zajednica                      | Doprinosi različitim društvenim ciljevima s pozitivnim socioekonomskim učincima kao što su obrazovanje, zdravlje i programi razvoja zajednice.                                                                                                                      | UČINAK      | Stvaran      | Pozitivan           | Lanac vrijednosti                     | Niža razina (klijenti)   | Srednjoročno        |
|                                                        |                                                                      | Poboljšanje pristupa kreditima i širenje financijske kulture u zajednicama, s naglaskom na potporu mladim i ranjivijim skupinama i/ili skupinama s niskim prihodima putem namjenskih proizvoda i usluga kako bi se povećao gospodarski razvoj i povjerenje ulagača. | UČINAK      | Stvaran      | Pozitivan           | Lanac vrijednosti                     | Niža razina (klijenti)   | Srednjoročno        |
|                                                        |                                                                      | Strateška partnerstva u zajednici, suradnja s lokalnim organizacijama, industrijskim i profesionalnim udrugama te grupama u zajednici za stvaranje održivih i utjecajnih programa                                                                                   | PRILIKA     |              |                     | Lanac vrijednosti                     | Niža razina (klijenti)   | Srednjoročno        |
|                                                        |                                                                      | Uspostava i promicanje programa volontiranja zaposlenika koji doprinose dobiti i razvoju lokalnih zajednica te podržavaju udruge i projekte na tom području                                                                                                         | PRILIKA     |              |                     | Lanac vrijednosti                     | Niža razina (klijenti)   | Kratkoročno         |
|                                                        | Građanska i politička prava zajednica                                | Povećanje tržišnog udjela širenjem ponude proizvoda s pozitivnim društvenim učinkom, kao što su oni povezani s trećim sektorom                                                                                                                                      | PRILIKA     |              |                     | Lanac vrijednosti                     | Niža razina (klijenti)   | Srednjoročno        |
| S4 Potrošači i krajnji korisnici                       | Učinci povezani s informacijama za potrošače i/ili krajnje korisnike | Operativni rizik: reputacijski rizik i operativni gubici zbog neuspjeha u ispunjavanju potreba potrošača i krajnjih korisnika i/ili u osiguravanju integriteta podataka klijenata (kibernetički napadi)                                                             | RIZIK       |              |                     | Vlastito poslovanje Lanac vrijednosti |                          | Srednjoročno        |
|                                                        |                                                                      | Informirane odluke kupcima putem transparentnih, neutralnih i poštenih savjeta, također pružajući mogućnost davanja povratnih informacija.                                                                                                                          | UČINAK      | Stvaran      | Pozitivan           | Lanac vrijednosti                     | Niža razina (klijenti)   | Srednjoročno        |
|                                                        | Socijalna uključenost potrošača i/ili krajnjih korisnika             | Širenje tržišnog udjela i poboljšanje zadržavanja klijenata zahvaljujući uvođenju digitalnih / inovativnih usluga i proizvoda                                                                                                                                       | PRILIKA     |              |                     | Lanac vrijednosti                     | Niža razina (klijenti)   | Kratkoročno         |
|                                                        |                                                                      | Unaprjeđenje odnosa s klijentima i dioničarima putem jasne i transparentne komunikacije, kao i snažnih i sigurnih ICT sustava koji osiguravaju privatnost i sigurnost podataka                                                                                      | UČINAK      | Stvaran      | Pozitivan           | Lanac vrijednosti                     | Niža razina (klijenti)   | Srednjoročno        |

## Izvještaj o održivosti

| Continued: List of Material IROs |                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                |                   |                     |                                             |                                |                        |
|----------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|---------------------|---------------------------------------------|--------------------------------|------------------------|
| ESRS<br>TEMA                     | POD-TEMA                                                         | IRO (Učinci, rizici i prilike)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | VRSTA<br>IRO-a | VRSTA<br>UTJECAJA | POZITIVAN/NEGATIVAN | VLASTITO<br>POSLOVANJE/LANAC<br>VRIJEDNOSTI | RAZINA<br>LANCA<br>VRIJEDNOSTI | VREMENSKO<br>RAZDOBLJE |
| G1<br>Poslovno<br>ponašanje      | Korporativna<br>kultura                                          | Doprinos stvaranju okruženja poštenog tržišnog natjecanja, poticanjem poduzeća da se natječu na temelju inovacija i učinkovitosti, a ne agresivnih poreznih praksi. Time se smanjuje nacionalna porezna evazija, kao i korupcija, podmičivanje te neprimjeren utjecaj na javno mnijenje i političke procese. To rezultira maksimalnim stvaranjem vrijednosti i njezinom raspodjelom dioničarima/dionicima. | UTJECAJ        | Stvaran           | Pozitivan           | Lanac vrijednosti                           | Viša razina                    | Srednjoročno           |
|                                  | Upravljanje odnosima s dobavljačima, uključujući praksu plaćanja | Osiguranje čvrstih odnosa sa dobavljačima i poštivanje dogovorenih uvjeta kako bi se osigurao i podržao kontinuirani napredak.                                                                                                                                                                                                                                                                             | UTJECAJ        | Stvaran           | Pozitivan           | Lanac vrijednosti                           | Viša razina                    | Srednjoročno           |
|                                  | Korupcija i podmičivanje                                         | Sprječavanje mogućih događaja korupcije i/ili podmičivanja aktivnostima osposobljavanja u koje su uključeni zaposlenici, najviše rukovodstvo i drugi relevantni dionici                                                                                                                                                                                                                                    | UTJECAJ        | Stvaran           | Pozitivan           | Vlastito poslovanje Lanac vrijednosti       | U cijelom                      | Srednjoročno           |
|                                  |                                                                  | Operativni rizik: Rizik od pranja novca, kršenja sankcija, podmičivanja i korupcije te nedostataka KYC-a, prijevare koje pokušava ili počinu interna osoba protiv organizacije.                                                                                                                                                                                                                            | RIZIK          |                   |                     | Oboje                                       | U cijelom                      | Srednjoročno           |
|                                  |                                                                  | Poboljšanje ugleda ulaganjem u razvoj inovativnih alata za upravljanje, praćenje i sprječavanje korupcije i podmičivanja                                                                                                                                                                                                                                                                                   | PRILIKA        |                   |                     | Oboje                                       | U cijelom                      | Srednjoročno           |
|                                  |                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                |                   |                     |                                             |                                |                        |

# Izveštaj o održivosti

## Podatkovne točke koje proizlaze iz drugog zakonodavstva EU-a

| ZAHTJEV ZA OBJAVLJIVANJE I POVEZANA PODATKOVNA TOČKA                                                                                                    | STRANICA |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| ESRS 2 GOV-1 Rodna raznolikost Odbora (upravnih tijela) stavak 21. točka (d)                                                                            | 7        |
| ESRS 2 GOV-1 Postotak članova odbora koji su neovisni stavak 21. točka (e)                                                                              | 7        |
| ESRS 2 GOV-4 Izjava o dužnoj pažnji stavak 30 ESRS 2 SBM-1 Sudjelovanje u aktivnostima povezanim s djelatnostima fosilnih goriva stavak 40. točka (d) i | 11       |
| ESRS 2 SBM-1 Sudjelovanje u aktivnostima povezanim s kemijskom proizvodnjom stavak 40. podtočka (d) ii.                                                 | 16       |
| ESRS 2 SBM-1 Sudjelovanje u aktivnostima povezanim s kontroverznim oružjem stavak 40. točka (d) iii                                                     | 16       |
| ESRS 2 SBM-1 Sudjelovanje u aktivnostima povezanim s uzgojem i proizvodnjom duhana stavak 40. točka (d) iv                                              | 16       |
| ESRS E1-1 Plan tranzicije za postizanje klimatske neutralnosti do 2050., odlomak 14.                                                                    | 130      |
| ESRS E1-1 Poduzetnici isključeni iz referentnih vrijednosti usklađenih s Pariškim sporazumom, točka 16. podtočka (g)                                    | 130      |
| ESRS E1-4 Ciljevi smanjenja emisija stakleničkih plinova, točka 34.                                                                                     | 149      |
| ESRS E1-5 Potrošnja energije iz fosilnih izvora raščlanjena po izvorima (samo sektori s velikim utjecajem na klimu) odlomak 38.                         | 156      |
| ESRS E1-5 Potrošnja energije i mješavina energije odlomak 37.                                                                                           | 156      |
| ESRS E1-5 Energetski intenzitet povezan s aktivnostima u sektorima s velikim utjecajem na klimu odlomci 40. do 43.                                      | 156      |
| ESRS E1-6 Bruto opseg 1., 2., 3. i ukupne emisije stakleničkih plinova, odlomak 44.                                                                     | 157      |
| ESRS E1-6 Intenzitet bruto emisija stakleničkih plinova, točke od 53. do 55.                                                                            | 157      |
| ESRS E1-7 Uklanjanje stakleničkih plinova i ugljični krediti, odlomak 56.                                                                               | 162      |
| ESRS 2 – IRO 1 – E4 stavak 16. točka (a) i                                                                                                              | -        |
| ESRS 2 – IRO 1 – E4 stavak 16. točka (b)                                                                                                                | -        |
| ESRS 2 – IRO 1 – E4 stavak 16. točka (c)                                                                                                                | -        |
| ESRS E4-2 Prakse ili politike održivog zemljišta / poljoprivrede stavak 24. točka (b)                                                                   | 164      |
| ESRS E4-2 Prakse ili politike održivih oceana/mora stavak 24. (c) ESRS E4-2 Politike za rješavanje problema krčenja šuma stavak 24. (d)                 | 164      |
| ESRS S1-1 Obveze politike ljudskih prava, stavak 20.                                                                                                    | 167      |
| ESRS S1-1 Politike dužne pažnje u vezi s pitanjima koja su obuhvaćena temeljnim konvencijama Međunarodne organizacije rada od 1 do 8, stavci 21.        | 167      |
| ESRS S1-16 Neprilagođena razlika u plaćama između spolova, točka 97. točka (a)                                                                          | 179      |
| ESRS S1-16 Prekomjerni omjer plaća izvršnih direktora, točka 97. (b)                                                                                    | 179      |
| ESRS S1-17 Slučajevi diskriminacije stavak 103. točka (a)                                                                                               | 179      |
| ESRS S1-17 Nepoštovanje vodećih načela UN-a o poslovanju i ljudskim pravima i OECD-a stavak 104. točka (a)                                              | 179      |
| ESRS S3-1 Obveze politike ljudskih prava, stavak 16.                                                                                                    | 181      |
| ESRS S3-1 Nepoštovanje vodećih načela UN-a o poslovanju i ljudskim pravima, načela ILO-a i smjernica OECD-a, stavak 17.                                 | 181      |
| ESRS S3-4 Pitanja i incidenti u području ljudskih prava, stavak 36.                                                                                     | 183      |
| ESRS S4-1 Politike koje se odnose na potrošače i krajnje korisnike, točka 16.                                                                           | 188      |
| ESRS S4-1 Nepoštovanje vodećih načela UN-a o poslovanju i ljudskim pravima i smjernica OECD-a, točka 17.                                                | 189      |
| ESRS S4-4 Pitanja i incidenti u području ljudskih prava, stavak 35.                                                                                     | 192      |
| ESRS G1-1 Konvencija Ujedinjenih naroda protiv korupcije stavak 10. točka (b)                                                                           | 206      |
| ESRS G1-1 Zaštita zviždača iz stavka 10. točke (d)                                                                                                      | 207      |
| ESRS G1-4 Novčane kazne za kršenje zakona o borbi protiv korupcije i podmićivanja stavak 24. točka (a)                                                  | 210      |
| ESRS G1-4 Standardi za borbu protiv korupcije i podmićivanja stavak 24. točka (b)                                                                       | 210      |

# Izveštaj o održivosti

## IRO-2 - Zahtjevi za objavljivanje u ESRS-u pokriveni izjavom o održivosti poduzeća

### Popis zahtjeva za objavljivanje

Kroz proces analize dvostruke značajnosti identificirane su ključne teme, podteme i pod-podteme. Na temelju njih određeni su materijalni aspekti za svaki IRO (učinak, rizik, prilika). Zatim su odabrane i objavljene specifične informacije i detaljne podatkovne točke („DP Data Points“) za izvještavanje. Izvještavaju se samo podatkovne točke koje se odnose na materijalne politike, akcije i ciljeve te metrike povezane s identificiranim pod-podtemama. Sljedeća tablica usklađuje rezultate dvostruke materijalnosti s materijalnim informacijama koje su objavljene u Izjavi o održivosti.

| SEKCIJA     | TEMA                       | POD-TEMA                         | ZAHTJEV ZA OBJAVLJIVANJE                                                                                                  | STRANICA |
|-------------|----------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| Opća objava |                            |                                  | BP-1 Opća osnova za pripremu Izvješća o održivosti                                                                        | 22       |
|             |                            |                                  | BP-2 Objave u vezi s posebnim okolnostima                                                                                 | 23       |
|             |                            |                                  | GOV-1 Uloga upravnih, upravljačkih i nadzornih tijela                                                                     | 25       |
|             |                            |                                  | GOV-2 Dostavljene informacije i pitanja održivosti kojima se bave administrativna, upravljačka i nadzorna tijela poduzeća | 29       |
|             |                            |                                  | GOV-3 Uključivanje rezultata u području održivosti u programe poticaja                                                    | 29       |
|             |                            |                                  | GOV-4 Izjava o dužnoj pažnji                                                                                              | 30       |
|             |                            |                                  | GOV-5 Upravljanje rizicima i unutarnje kontrole nad izvještavanjem o održivosti                                           | 32       |
|             |                            |                                  | SBM-1 Strategija, poslovni model i lanac vrijednosti                                                                      | 33       |
|             |                            |                                  | SBM-2 Interesi i stavovi dionika                                                                                          | 37       |
|             |                            |                                  | SBM-3 Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom                         | 39       |
|             |                            |                                  | IRO-1 Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika                                        | 58       |
|             |                            |                                  | IRO-2 Zahtjevi za objavljivanje u ESRS-u obuhvaćeni Izvještajem o održivosti poduzeća                                     | 50       |
|             |                            |                                  | MDR-P Minimalni zahtjev za objavljivanje politika                                                                         | 76       |
| Okoliš      | ESRS E1 Klimatske promjene | Ublažavanje klimatskih promjena  | ESRS 2 GOV-3 Klimatska uspješnost u programima poticaja                                                                   | 29       |
|             |                            |                                  | E1-1 – Plan tranzicije za ublažavanje klimatskih promjena                                                                 | 129      |
|             |                            |                                  | ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom                | 39       |
|             |                            |                                  | ESRS 2 IRO-1 – Opis i procjena IRO-a                                                                                      | 58       |
|             |                            |                                  | E1-2 Politike                                                                                                             | 137      |
|             |                            |                                  | E1-3 Mjere i resursi                                                                                                      | 138      |
|             |                            |                                  | E1-4 Ciljne vrijednosti                                                                                                   | 148      |
|             |                            |                                  | E1-5-Potrošnja energije i kombinacija izvora energije                                                                     | 155      |
|             |                            |                                  | E1-6 Bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 1, 2 i 3 te ukupne emisije stakleničkih plinova                         | 156      |
|             |                            |                                  | E1-7 Uklanjanje stakleničkih plinova                                                                                      | 161      |
|             |                            |                                  | E1-8 Interno određivanje cijena ugljika                                                                                   | 161      |
|             |                            | Prilagodba klimatskim promjenama | ESRS 2 SBM-3 – Materijalni IRO-i i interakcije sa strategijom i poslovnim modelom                                         | 39       |
|             |                            |                                  | ESRS 2 IRO-1 – Opis i procjena IRO-a                                                                                      | 58       |
|             |                            |                                  | E1-2 Politike                                                                                                             | 137      |
|             |                            |                                  | E1-3 Mjere i resursi                                                                                                      | 138      |
|             |                            |                                  | E1-4 Ciljne vrijednosti                                                                                                   | 148      |
|             |                            |                                  |                                                                                                                           |          |
| Okoliš      | ESRS E1 Klimatske promjene | Energija                         | ESRS 2 SBM-3 – Materijalni IRO-i i interakcije s SBM-om                                                                   | 39       |
|             |                            |                                  | ESRS 2 IRO-1 Opis i procjena IRO-a                                                                                        | 58       |
|             |                            |                                  | E1-2 Politike                                                                                                             | 137      |
|             |                            |                                  | E1-3 Mjere i resursi                                                                                                      | 138      |
|             |                            |                                  | E1-4 Ciljne vrijednosti                                                                                                   | 148      |



# Izvještaj o održivosti

| SEKCIJA   | TEMA                                | POD-TEMA                                  | ZAHTEJ ZA OBJAVLJIVANJE                                                                                    | STRANICA |
|-----------|-------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
|           | ESRS E4 Bioraznolikost i ekosustavi | Izravni pokretači gubitka bioraznolikosti | E1-5 Potrošnja energije i kombinacija izvora energije                                                      | 155      |
|           |                                     |                                           | E4-1 Tranzicijski plan                                                                                     | 162      |
|           |                                     |                                           | ESRS 2 SBM-3 Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom   | 39       |
|           |                                     |                                           | ESR2 IRO-1 Opis i procjena IRO-a                                                                           | 58       |
|           |                                     |                                           | E4-2 Politike                                                                                              | 162      |
|           |                                     |                                           | E4-3 Mjere i resursi                                                                                       | 164      |
|           |                                     |                                           | E4-4 Ciljne vrijednosti                                                                                    | 164      |
|           |                                     | Izravni pokretači gubitka bioraznolikosti | E4-1 Plan tranzicije                                                                                       | 162      |
|           |                                     |                                           | ESRS 2 SBM-3 IRO-i i njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom                                | 39       |
|           |                                     |                                           | ESR2 IRO-1 Opis i procjena IRO-a                                                                           | 58       |
|           |                                     |                                           | E4-2 Politike                                                                                              | 162      |
|           |                                     |                                           | E4-3 Mjere i resursi                                                                                       | 164      |
|           |                                     |                                           | E4-4 Ciljne vrijednosti                                                                                    | 164      |
| Društvena | ESRS S1 Vlastita radna snaga        | Uvjeti rada - Sigurno zaposlenje          | ESRS 2 SBM-2 – Interesi i stajališta dionika                                                               | 37       |
|           |                                     |                                           | ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom | 39       |
|           |                                     |                                           | S1-1 Politike                                                                                              | 165      |
|           |                                     |                                           | S1-2 Postupci za suradnju s vlastitim radnicima i predstavnicima radnika u vezi s učincima                 | 167      |
|           |                                     |                                           | S1-4 Poduzimanje mjera                                                                                     | 168      |
|           |                                     |                                           | S1-5 Ciljne vrijednosti                                                                                    | 170      |
|           |                                     |                                           | S1-6 Obilježja zaposlenika poduzeća                                                                        | 170      |
|           |                                     |                                           | S1-7 Obilježja radnika poduzeća koji nisu u radnom odnosu                                                  | 172      |
|           |                                     |                                           | S1-11 Socijalna zaštita                                                                                    | 173      |
|           |                                     |                                           | S1-17 Slučajevi, pritužbe te ozbiljni učinci povezani s ljudskim pravima                                   | 175      |
|           |                                     | Uvjeti rada - primjerene plaće            | ESRS 2 SBM-2 – Interesi i stajališta dionika                                                               | 37       |
|           |                                     |                                           | ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom | 39       |
|           |                                     |                                           | S1-1 Politike                                                                                              | 165      |
|           |                                     |                                           | S1-2 Procesi za suradnju s vlastitim radnicima i predstavnicima radnika o učincima                         | 167      |
|           |                                     |                                           | S1-4 Poduzimanje mjera                                                                                     | 168      |
|           |                                     |                                           | S1-5 Ciljne vrijednosti                                                                                    | 170      |
|           |                                     |                                           | S1-6 Obilježja zaposlenika poduzeća                                                                        | 170      |
|           |                                     |                                           | S1-7 Obilježja radnika koji nisu vlastiti zaposlenici poduzeća                                             | 172      |
|           |                                     |                                           | S1-10 Odgovarajuće plaće                                                                                   | 173      |
|           |                                     |                                           | S1-17 Slučajevi, pritužbe te ozbiljni učinci povezani s ljudskim pravima                                   | 175      |
|           |                                     | Uvjeti rada – socijalni dijalog           | ESRS 2 SBM-2 – Interesi i stajališta dionika                                                               | 37       |
|           |                                     |                                           | ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom | 39       |
|           |                                     |                                           | S1-1 Politike                                                                                              | 165      |

# Izveštaj o održivosti

| SEKCIJA   | TEMA                         | POD-TEMA                                                                                                         | ZAHTEJEV ZA OBJAVLJIVANJE                                                                                  | STRANICA |
|-----------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
|           |                              |                                                                                                                  | S1-2 Procesi za suradnju s vlastitim radnicima i predstavnicima radnika o učincima                         | 167      |
|           |                              |                                                                                                                  | S1-4 Poduzimanje mjera                                                                                     | 168      |
|           |                              |                                                                                                                  | S1-5 Ciljne vrijednosti                                                                                    | 170      |
|           |                              |                                                                                                                  | S1-6 Obilježja zaposlenika poduzeća                                                                        | 170      |
|           |                              |                                                                                                                  | S1-7 Obilježja radnika koji nisu vlastiti zaposlenici poduzeća                                             | 172      |
|           |                              |                                                                                                                  | S1-8 Obuhvat kolektivnog pregovaranja i socijalni dijalog                                                  | 173      |
|           |                              |                                                                                                                  | S1-17 Incidenti, pritužbe i ozbiljni učinci na ljudska prava                                               | 175      |
| Društvena | ESRS S1 Vlastita radna snaga | Uvjeti rada – sloboda udruživanja, radnička vijeća te prava radnika na informiranje, savjetovanje i sudjelovanje | ESRS 2 SBM-2 – Interesi i stajališta dionika                                                               | 37       |
|           |                              |                                                                                                                  | ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom | 39       |
|           |                              |                                                                                                                  | S1-1 Politike                                                                                              | 165      |
|           |                              |                                                                                                                  | S1-2 Procesi za suradnju s vlastitim radnicima i predstavnicima radnika o učincima                         | 167      |
|           |                              |                                                                                                                  | S1-4 Poduzimanje mjera                                                                                     | 168      |
|           |                              |                                                                                                                  | S1-5 Ciljne vrijednosti                                                                                    | 170      |
|           |                              |                                                                                                                  | S1-6 Obilježja zaposlenika poduzeća                                                                        | 170      |
|           |                              |                                                                                                                  | S1-7 Obilježja radnika koji nisu vlastiti zaposlenici poduzeća                                             | 172      |
|           |                              |                                                                                                                  | S1-8 Obuhvat kolektivnog pregovaranja i socijalni dijalog                                                  | 173      |
|           |                              |                                                                                                                  | S1-17 Incidenti, pritužbe i ozbiljni učinci na ljudska prava                                               | 175      |
|           |                              | Radni uvjeti - Kolektivno pregovaranje, uključujući broj radnika obuhvaćenih kolektivnim ugovorima               | ESRS 2 SBM-2 – Interesi i stajališta dionika                                                               | 37       |
|           |                              |                                                                                                                  | ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom | 39       |
|           |                              |                                                                                                                  | S1-1 Politike                                                                                              | 165      |
|           |                              |                                                                                                                  | S1-2 Procesi za suradnju s vlastitim radnicima i predstavnicima radnika o učincima                         | 167      |
|           |                              |                                                                                                                  | S1-4 Poduzimanje mjera                                                                                     | 168      |
|           |                              |                                                                                                                  | S1-5 Ciljne vrijednosti                                                                                    | 170      |
|           |                              |                                                                                                                  | S1-6 Obilježja zaposlenika poduzeća                                                                        | 170      |
|           |                              |                                                                                                                  | S1-7 Obilježja radnika koji nisu vlastiti zaposlenici poduzeća                                             | 172      |
|           |                              |                                                                                                                  | S1-8 Obuhvat kolektivnog pregovaranja i socijalni dijalog                                                  | 173      |
|           |                              |                                                                                                                  | S1-17 Incidenti, pritužbe i ozbiljni učinci na ljudska prava                                               | 175      |
|           |                              | Radni uvjeti - Ravnoteža između poslovnog i privatnog života                                                     | ESRS 2 SBM-2 – Interesi i stajališta dionika                                                               | 37       |
|           |                              |                                                                                                                  | ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom | 39       |
|           |                              |                                                                                                                  | S1-1 Politike                                                                                              | 165      |
|           |                              |                                                                                                                  | S1-2 Procesi za suradnju s vlastitim radnicima i predstavnicima radnika o učincima                         | 167      |
|           |                              |                                                                                                                  | S1-4 Poduzimanje mjera                                                                                     | 168      |
|           |                              |                                                                                                                  | S1-5 Ciljne vrijednosti                                                                                    | 170      |
|           |                              |                                                                                                                  | S1-6 Obilježja zaposlenika poduzeća                                                                        | 170      |

## Izvještaj o održivosti

| SEKCIJA   | TEMA                         | POD-TEMA                                                                                                | ZAHTEJ ZA OBJAVLJIVANJE                                                                                    | STRANICA |
|-----------|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| Društvena | ESRS S1 Vlastita radna snaga |                                                                                                         | S1-7 Obilježja radnika koji nisu vlastiti zaposlenici poduzeća                                             | 172      |
|           |                              |                                                                                                         | S1-8 Obuhvat kolektivnog pregovaranja i socijalni dijalog                                                  | 174      |
|           |                              |                                                                                                         | S1-17 Incidenti, pritužbe i ozbiljni učinci na ljudska prava                                               | 175      |
|           |                              | Jednako postupanje i mogućnosti za sve – rodna ravnopravnost i jednaka plaća za rad jednake vrijednosti | ESRS 2 SBM-2 – Interesi i stajališta dionika                                                               | 37       |
|           |                              |                                                                                                         | ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom | 39       |
|           |                              |                                                                                                         | S1-1 Politike                                                                                              | 165      |
|           |                              |                                                                                                         | S1-2 Procesi za suradnju s vlastitim radnicima i predstavnicima radnika o učincima                         | 167      |
|           |                              |                                                                                                         | S1-4 Poduzimanje mjera                                                                                     | 168      |
|           |                              |                                                                                                         | S1-5 Ciljne vrijednosti                                                                                    | 170      |
|           |                              |                                                                                                         | S1-6 Obilježja zaposlenika poduzeća                                                                        | 170      |
|           |                              |                                                                                                         | S1-7 Obilježja radnika koji nisu vlastiti zaposlenici poduzeća                                             | 172      |
|           |                              |                                                                                                         | S1-16 Pokazatelji naknade (razlika u plaćama i ukupna naknada)                                             | 174      |
|           |                              |                                                                                                         | S1-17 Slučajevi, pritužbe te ozbiljni učinci povezani s ljudskim pravima                                   | 175      |
|           |                              | Jednako postupanje i mogućnosti za sve - osposobljavanje i razvoj vještina                              | ESRS 2 SBM-2 – Interesi i stajališta dionika                                                               | 37       |
|           |                              |                                                                                                         | ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom | 39       |
|           |                              |                                                                                                         | S1-1 Politike                                                                                              | 165      |
|           |                              |                                                                                                         | S1-2 Procesi za suradnju s vlastitim radnicima i predstavnicima radnika o učincima                         | 167      |
|           |                              |                                                                                                         | S1-4 Poduzimanje mjera                                                                                     | 168      |
|           |                              |                                                                                                         | S1-5 Ciljne vrijednosti                                                                                    | 170      |
|           |                              |                                                                                                         | S1-6 Obilježja zaposlenika poduzeća                                                                        | 170      |
|           |                              |                                                                                                         | S1-7 Obilježja radnika koji nisu vlastiti zaposlenici poduzeća                                             | 172      |
|           |                              |                                                                                                         | S1-13 Pokazatelji osposobljavanja i razvoja vještina                                                       | 173      |
|           |                              |                                                                                                         | S1-17 Incidenti, pritužbe i ozbiljni učinci na ljudska prava                                               | 175      |
|           |                              | Jednako postupanje i mogućnosti za sve - zapošljavanje i uključivanje osoba s invaliditetom             | ESRS 2 SBM-2 – Interesi i stajališta dionika                                                               | 37       |
|           |                              |                                                                                                         | ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom | 39       |
|           |                              |                                                                                                         | S1-1 Politike                                                                                              | 165      |
|           |                              |                                                                                                         | S1-2 Procesi za suradnju s vlastitim radnicima i predstavnicima radnika o učincima                         | 167      |
|           |                              |                                                                                                         | S1-4 Poduzimanje mjera                                                                                     | 168      |
|           |                              |                                                                                                         | S1-5 Ciljne vrijednosti                                                                                    | 170      |
|           |                              |                                                                                                         | S1-6 Obilježja zaposlenika poduzeća                                                                        | 170      |
|           |                              |                                                                                                         | S1-7 Obilježja radnika koji nisu vlastiti zaposlenici poduzeća                                             | 172      |
|           |                              |                                                                                                         | S1-9 Metrike raznolikosti                                                                                  | 173      |
|           |                              |                                                                                                         | S1-17 Incidenti, pritužbe i ozbiljni učinci na ljudska prava                                               | 175      |

# Izveštaj o održivosti

|           |                              |                                                                                                |                                                                                                                                                                                                          |     |
|-----------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Društvena | ESRS S1 Vlastita radna snaga | Jednako postupanje i mogućnosti za sve – mjere protiv nasilja i uznemiravanja na radnom mjestu | ESRS 2 SBM-2 – Interesi i stajališta dionika                                                                                                                                                             | 37  |
|           |                              |                                                                                                | ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom                                                                                               | 39  |
|           |                              |                                                                                                | S1-1 Politike                                                                                                                                                                                            | 165 |
|           |                              |                                                                                                | S1-2 Procesi za suradnju s vlastitim radnicima i predstavnicima radnika o učincima                                                                                                                       | 167 |
|           |                              |                                                                                                | S1-4 Poduzimanje mjera za značajne učinke na vlastitu radnu snagu, pristupi ublažavanju značajnih rizika i ostvarivanje značajnih prilika povezanih s vlastitom radnom snagom te djelotvornost tih mjera | 168 |
|           |                              |                                                                                                | S1-5 Ciljne vrijednosti povezane s upravljanjem značajnim negativnim učincima, poticanjem pozitivnih učinaka i upravljanjem značajnim rizicima i prilikama                                               | 170 |
|           |                              |                                                                                                | S1-6 Obilježja zaposlenika poduzeća                                                                                                                                                                      | 170 |
|           |                              |                                                                                                | S1-7 Obilježja radnika koji nisu u radnom odnosu                                                                                                                                                         | 172 |
|           |                              |                                                                                                | S1-17 Incidenti, pritužbe i ozbiljni učinci na ljudska prava                                                                                                                                             | 175 |
|           |                              | Jednako postupanje i mogućnosti za sve - Raznolikost                                           | ESRS 2 SBM-2 – Interesi i stajališta dionika                                                                                                                                                             | 37  |
|           |                              |                                                                                                | ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom                                                                                               | 39  |
|           |                              |                                                                                                | S1-1 Politike povezane s vlastitom radnom snagom                                                                                                                                                         | 165 |
|           |                              |                                                                                                | S1-2 Postupci za suradnju s vlastitim radnicima i predstavnicima radnika u vezi s učincima                                                                                                               | 167 |
|           |                              |                                                                                                | S1-4 Poduzimanje mjera za značajne učinke na vlastitu radnu snagu, pristupi ublažavanju značajnih rizika i ostvarivanje značajnih prilika povezanih s vlastitom radnom snagom te djelotvornost tih mjera | 168 |
|           |                              |                                                                                                | S1-5 Ciljne vrijednosti povezane s upravljanjem značajnim negativnim učincima, poticanjem pozitivnih učinaka i upravljanjem značajnim rizicima i prilikama                                               | 170 |
|           |                              |                                                                                                | S1-6 Obilježja zaposlenika poduzeća                                                                                                                                                                      | 170 |
|           |                              |                                                                                                | S1-7 Obilježja radnika poduzeća koji nisu u radnom odnosu                                                                                                                                                | 172 |
|           |                              |                                                                                                | S1-9 Pokazatelji raznolikosti                                                                                                                                                                            | 173 |
|           |                              |                                                                                                | S1-17 Slučajevi, pritužbe te ozbiljni učinci povezani s ljudskim pravima                                                                                                                                 | 175 |
|           |                              | Ostala prava povezana s poslom - Privatnost                                                    | ESRS 2 SBM-2 – Interesi i stajališta dionika                                                                                                                                                             | 37  |
|           |                              |                                                                                                | ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom                                                                                               | 39  |
|           |                              |                                                                                                | S1-1 Politike                                                                                                                                                                                            | 165 |
|           |                              |                                                                                                | S1-2 Procesi za suradnju s vlastitim radnicima i predstavnicima radnika o učincima                                                                                                                       | 167 |
|           |                              |                                                                                                | S1-4 Poduzimanje mjera                                                                                                                                                                                   | 168 |
|           |                              |                                                                                                | S1-5 Ciljne vrijednosti                                                                                                                                                                                  | 170 |
|           |                              |                                                                                                | S1-6 Obilježja zaposlenika poduzeća                                                                                                                                                                      | 170 |
|           |                              |                                                                                                | S1-7 Obilježja radnika koji nisu vlastiti zaposlenici poduzeća                                                                                                                                           | 172 |
|           |                              |                                                                                                | S1-17 Incidenti, pritužbe i ozbiljni učinci na ljudska prava                                                                                                                                             | 175 |
|           | E ESRS S3 Pogođene zajednice | Ekonomska, socijalna i kulturna prava zajednica – adekvatno stanovanje                         | ESRS 2 SBM-2 Interesi i stajališta dionika                                                                                                                                                               | 37  |
|           |                              |                                                                                                | ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom                                                                                               | 39  |

## Izveštaj o održivosti

|           |                                       |                                                                                   |                                                                                                            |     |
|-----------|---------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
|           |                                       |                                                                                   | S3-1 Politike                                                                                              | 176 |
|           |                                       |                                                                                   | S3-2 Postupci za suradnju s pogođenim zajednicama u vezi s učincima                                        | 177 |
|           |                                       |                                                                                   | S3-3 Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima pogođene zajednice mogu izraziti zabrinutost  | 178 |
|           |                                       |                                                                                   | S3-4 Poduzimanje mjera                                                                                     | 178 |
|           |                                       |                                                                                   | S3-5 Ciljne vrijednosti                                                                                    | 181 |
|           |                                       | Gospodarska, socijalna i kulturna prava zajednica – odgovarajuća hrana            | ESRS 2 SBM-2 Interesi i stajališta dionika                                                                 | 37  |
|           |                                       |                                                                                   | ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom | 39  |
|           |                                       |                                                                                   | S3-1 Politike                                                                                              | 176 |
|           |                                       |                                                                                   | S3-2 Postupci za suradnju s pogođenim zajednicama u vezi s učincima                                        | 177 |
|           |                                       |                                                                                   | S3-3 Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima pogođene zajednice mogu izraziti zabrinutost  | 178 |
|           |                                       |                                                                                   | S3-4 Poduzimanje mjera                                                                                     | 178 |
|           |                                       |                                                                                   | S3-5 Ciljne vrijednosti                                                                                    | 181 |
| Društvena | ESRS S3 Pogođene zajednice            | Gospodarska, socijalna i kulturna prava zajednica – učinci povezani sa sigurnošću | ESRS 2 SBM-2 Interesi i stajališta dionika                                                                 | 37  |
|           |                                       |                                                                                   | ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom | 39  |
|           |                                       |                                                                                   | S3-1 Politike                                                                                              | 176 |
|           |                                       |                                                                                   | S3-2 Postupci za suradnju s pogođenim zajednicama u vezi s učincima                                        | 177 |
|           |                                       |                                                                                   | S3-3 Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima pogođene zajednice mogu izraziti zabrinutost  | 178 |
|           |                                       |                                                                                   | S3-4 Poduzimanje mjera                                                                                     | 178 |
|           |                                       |                                                                                   | S3-5 Ciljne vrijednosti                                                                                    | 181 |
|           |                                       | Građanska i politička prava zajednica                                             | ESRS 2 SBM-2 Interesi i stajališta dionika                                                                 | 37  |
|           |                                       |                                                                                   | ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom | 39  |
|           |                                       |                                                                                   | S3-1 Politike                                                                                              | 176 |
|           |                                       |                                                                                   | S3-2 Postupci za suradnju s pogođenim zajednicama u vezi s učincima                                        | 177 |
|           |                                       |                                                                                   | S3-3 Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima pogođene zajednice mogu izraziti zabrinutost  | 178 |
|           |                                       |                                                                                   | S3-4 Poduzimanje mjera                                                                                     | 178 |
|           |                                       |                                                                                   | S3-5 Ciljne vrijednosti                                                                                    | 181 |
|           | ESRS S4 Potrošači i krajnji korisnici | Učinci povezani s informacijama za potrošače i/ili krajnje korisnike              | ESRS 2 SBM-2 Interesi i stajališta dionika                                                                 | 37  |
|           |                                       |                                                                                   | ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom | 39  |
|           |                                       |                                                                                   | S4-1 Politike                                                                                              | 182 |
|           |                                       |                                                                                   | S4-2 Postupci za suradnju s potrošačima i krajnjim korisnicima u vezi s učincima                           | 183 |

## Izvještaj o održivosti

|  |  |                                                          |                                                                                                                      |     |
|--|--|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
|  |  |                                                          | S4-3 Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima potrošači i krajnji korisnici mogu izraziti zabrinutost | 184 |
|  |  |                                                          | S4-4 Poduzimanje mjera                                                                                               | 185 |
|  |  |                                                          | S4-5 Ciljne vrijednosti                                                                                              | 195 |
|  |  | Socijalna uključenost potrošača i/ili krajnjih korisnika | ESRS 2 SBM-2 Interesi i stajališta dionika                                                                           | 37  |
|  |  |                                                          | ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom           | 39  |
|  |  |                                                          | S4-1 Politike                                                                                                        | 182 |
|  |  |                                                          | S4-2 Postupci za suradnju s potrošačima i krajnjim korisnicima u vezi s učincima                                     | 183 |
|  |  |                                                          | S4-3 Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima potrošači i krajnji korisnici mogu izraziti zabrinutost | 184 |
|  |  |                                                          | S4-4 Poduzimanje mjera                                                                                               | 185 |

## Izvještaj o održivosti

|             |                            |                                                                  |                                                          |     |
|-------------|----------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----|
|             |                            |                                                                  | S4-5 Ciljne vrijednosti                                  | 195 |
| Upravljanja | ESRS G1 Poslovno ponašanje | Korporativna kultura                                             | ESRS 2-GOV1                                              | 25  |
|             |                            |                                                                  | ESRS 2-IRO 1                                             | 58  |
|             |                            |                                                                  | G1-1 Politike poslovnog ponašanja i korporativna kultura | 196 |
|             |                            | Zaštita zviždača                                                 | ESRS 2-GOV1                                              | 25  |
|             |                            |                                                                  | ESRS 2-IRO 1                                             | 58  |
|             |                            |                                                                  | G1-1 Politike poslovnog ponašanja i korporativna kultura | 196 |
|             |                            | Upravljanje odnosima s dobavljačima, uključujući praksu plaćanja | ESRS 2-GOV1                                              | 25  |
|             |                            |                                                                  | ESRS 2-IRO 1                                             | 58  |
|             |                            |                                                                  | G1-1 Politike poslovnog ponašanja i korporativna kultura | 196 |
|             |                            |                                                                  | G1-2 Upravljanje odnosima s dobavljačima                 | 198 |
|             |                            |                                                                  | G1-6 Prakse plaćanja                                     | 200 |
|             |                            | Korupcija i podmićivanje                                         | ESRS 2-GOV1                                              | 25  |
|             |                            |                                                                  | ESRS 2-IRO 1                                             | 58  |
|             |                            |                                                                  | G1-1 Politike poslovnog ponašanja i korporativna kultura | 196 |
|             |                            |                                                                  | G1-3 Sprečavanje i otkrivanje korupcije i podmićivanja   | 199 |
|             |                            |                                                                  | G1-4 Slučajevi korupcije ili podmićivanja                | 200 |

# Izvještaj o održivosti

## IRO – Upravljanje učincima, rizicima i prilikama

### I IRO-1 – Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika

Procjena dvostruke značajnosti započela je inicijalnom fazom razumijevanja konteksta u kojem Grupa Zagrebačke banke posluje. Provedene su unutarnje i vanjske analize; identificirane su ovisnosti, resursi, geografska prisutnost, te su mapirani dionici na koje postoji učinak. U ovoj fazi vanjski dionici uključeni su putem raznih kanala (upitnika, intervju i sl.) njihova su stajališta uzeta u obzir tijekom cijelog procesa. Usporedno s analizom konteksta, sagledan je popis ESRS 1 - AR 16 - usklađivanje tema i podtema s ishodom proizašlim iz prve faze. Zatim je svaki učinak s popisa povezan s mjestom nastanka (vlastito poslovanje i/ili lanac vrijednosti), vremenskim horizontom (kratkoročni, srednjoročni ili dugoročni) te uključenim strateškim dionicima (npr. zaposlenici, kupci, dioničari itd.).

Pri procjeni učinaka uzeti su u obzir bruto učinci (tj. oni prije bilo kakvih mjera ublažavanja), u svrhu pružanja informacija u kojima se razlikuje ukupni učinak i učinak nakon provedenih mjera ublažavanja (tj. politika, mjera i ciljeva).

Također, prilikom procjene negativnih učinaka, UniCredit Grupa je primijenila svoj pristup ugrađenog „due diligence“ postupka dužne pažnje i njegove rezultate. Za više informacija o dubinskoj analizi upućujemo na GOV-4 Izjavu o dužnoj pažnji.

Proveden je pregled i racionalizacija popisa tema utjecaja, rizika i prilika (IRO) kako bi se osigurala usklađenost sa strateškim prioritetima i tržišnom praksom. U tom su procesu razmotreni brojni čimbenici, uključujući interne procjene i vanjske usporedne analize. Cilj je bio pojednostaviti popis smanjenjem ponavljanja i fokusiranjem na najrelevantnije teme.

Ključni koraci uključivali su usporedbu s institucijama iz sektora kako bi se identificirali zajednički prioriteti i osigurala dosljednost s praksama industrije, kao i procjenu prethodne analize (analiza materijalnosti za 2024.) radi prepoznavanja područja manje važnosti te konsolidacije preklapajućih stavki.

Rezultat je jasniji i usredotočeniji skup IRO-ova koji odražava poslovni model Grupe ZABA, njezine strateške ciljeve i obveze u području održivosti.

U postupku su uzeti u obzir i relevantni dionici u cijelom lancu vrijednosti, uzimajući u obzir čimbenike kao što su izloženost dionicima i specifičan industrijski sektor u kojem posluju. Na taj je način moguće steći sveobuhvatno razumijevanje sektora koji su najviše izloženi potencijalnim rizicima, osiguravajući temeljitu procjenu kritičnih elemenata kako bi se dobila jasna slika ranjivosti po različitim sektorima. Upućuje se na odlomak BP-1 ovih Izjava.

Proces identifikacije utjecaja, rizika i prilika temeljio se na pristupu „odozgo prema dolje“: UniCredit Holding je identificirao popis materijalnih IRO-ova koji je podijeljen s pravnim osobama u Grupi te uspoređen s njihovim popisima, kako bi se osigurala dosljednost na razini cijele Grupe. Proces je proveden prema logici koja je davala prioritet primarnoj aktivnosti UniCredit Grupe, odnosno bankarskom sektoru. Iako su sve pravne osobe obuhvaćene obvezom Izjave o održivosti bile uključene u analizu, fokus je ostao na činjenici da je temeljna djelatnost Grupe bankarstvo.

Kao što je navedeno iznad, postupak utvrđivanja učinaka uključuje povezivanje svakog utjecaja s mjestom nastanka: vlastitim poslovanjem Grupe ili duž lanca vrijednosti (više i/ili niže razine). Učinci Grupe Zagrebačke banke se odnose na njezine vlastite aktivnosti, viši lanac vrijednosti, niži lanac vrijednosti ili zajedno – i na aktivnosti i na lanac vrijednosti. Također, relevantni dionici Grupe Zagrebačke banke povezani su sa svakim dijelom lanca vrijednosti: zaposlenici su glavni dionici IRO-a (učinaka, rizika i prilika) u odnosu na poslovanje banke; dobavljači i poslovni partneri glavni su dionici IRO-a u korelaciji s lancem vrijednosti više razine; klijenti i financijska imovina glavni su akteri IRO-a u korelaciji s lancem vrijednosti niže razine.



## Izvještaj o održivosti

Ovaj je aspekt predstavljen i unutarnjim i vanjskim dionicima, koji su izravno uključeni u utvrđivanje i procjenu IRO-a.

Uključeni su sljedeći interni dionici:

- ESG, Financijsko i regulatorno izvještavanje te druge relevantne interne funkcije (npr. Upravljanje rizicima, Usklađenost itd.), koje sudjeluju u identifikaciji i procjeni utjecaja, rizika i prilika;
- Više rukovodstvo (Uprava), koje je odgovorno za konačni nadzor, odobrenje i potvrdu procjene materijalnosti;
- Nadzorni odbor i Revizijski odbor, koji su bili informirani o rezultatima procjene dvostruke materijalnosti.

Vanjski dionici pružili su povratne informacije o IRO-ima i kako bi se temeljem njih potvrdilo utvrđenje značajnosti. Konkretno, Grupa Zagrebačke banke identificirala je dvije kategorije: pogođene dionike i korisnike.

Pogođeni dionici su pojedinci ili skupine na čije interese utječu ili bi mogli utjecati – pozitivno ili negativno – aktivnosti ZABA Grupe te njezini izravni i neizravni poslovni odnosi u cijelom lancu vrijednosti. Korisnici su pak primarni korisnici financijskog izvještavanja opće namjene (postojeći i potencijalni ulagači, zajmodavci i drugi vjerovnici, uključujući upravitelje imovinom, kreditne institucije i sl.) te ostali korisnici izvješća o održivosti - uključujući poslovne partnere, sindikate i socijalne partnere, civilne i nevladine organizacije, državna tijela, analitičare i članove akademske zajednice itd.

Pogođeni dionici uključuju klijente, zajednice, potrošače, dobavljače i specifične korisnike; dok 'korisnici' obuhvaćaju investitore, akademske stručnjake, nevladine organizacije, ESG ocjenjivače, regulatore, strukovne udruge, medije i državne agencije.

Reprezentativni uzorak dionika uključen je u proces identifikacije IRO-a putem anketa. Klijenti, korisnici, investitori, nevladine organizacije i akademski stručnjaci bili su uključeni putem ciljano provedenih anketa. Regulatori i ESG ocjenjivači bili su uključeni putem ESG desk analize.

Postupak utvrđivanja učinaka temelji se na kvantitativnoj procjeni dviju dimenzija: "ozbiljnost" i "vjerojatnost". Za pozitivne učinke ozbiljnost se ocjenjuje razmjerom i opsegom učinka. Razmjer se odnosi na ozbiljnost učinka na ljude ili okoliš; područje mjeri doseg ili opseg učinka. Za negativne učinke, osim razmjera i opsega, dodaje se i treći kriterij za procjenu ozbiljnosti: nepopravljivost, kojom se procjenjuje koliko je teško ili nemoguće poništiti učinak. U skladu s okvirom ESRS-a, ozbiljnost se promatra holistički, uzimajući u obzir sva tri kriterija zajedno. Ako je učinak intenzivan (velikih razmjera), zahvaća široku populaciju (veliki opseg) i teško ga je preokrenuti (visoka nepopravljivost), smatrat će se vrlo ozbiljnim. Nasuprot tome, ako je učinak manje intenzivan, lokaliziran i popravljiv, ocijenio bi se kao manje ozbiljan.

Druga dimenzija koja se procjenjuje zajedno s ozbiljnošću je vjerojatnost, koja se odnosi na vjerojatnost da će doći do određenog učinka. Svaki je učinak brojčano procijenjen na temelju ocjene od 1 do 4, kroz umnožak dviju dimenzija ozbiljnosti i vjerojatnosti, procijenjenih na kvalitativnoj ljestvici. Osim toga, u slučaju mogućeg negativnog učinka na ljudska prava, ozbiljnost učinka ima prednost pred vjerojatnošću zbog multiplikatora koji će postići viši rezultat i veću relevantnost na konačnom popisu.

Uzimajući u obzir rezultate dobivene procjenom managementa, razmatran je prag za definiranje značajnosti svakog učinka. Konkretno, odabranim pragom osigurava se da se rješavaju samo najrelevantniji učinci, usmjeravajući se na područja sa znatnim učincima na ljude i okoliš. Nadalje, prag značajnosti učinka u skladu je sa strateškim ciljevima: njime se osigurava da su identificirani materijalni učinci povezani s temama koje predstavljaju temeljnu misiju i vrijednosti, čime se povećava usklađenost između ESG ciljeva i cjelokupne poslovne strategije. Osim toga, utvrđivanjem praga osigurava se koncentracija resursa i ulaganja na rješavanje najkritičnijih pitanja koja proizlaze iz analize dvostruke značajnosti.

## Izveštaj o održivosti

Konačno, rezultati učinka ponovno su provedeni na razini čimbenika održivosti koristeći maksimalnu ocjenu učinaka.

Ovaj proces kvantitativne procjene omogućava određivanje prioriteta i rješavanje najznačajnijih učinaka na održivost u praksama izvještavanja i upravljanja, u skladu s ESRS standardima.

Proces koji je ZABA Grupa koristila za utvrđivanje rizika i prilika slijedio je iste korake identifikacije učinaka. Nakon utvrđivanja IRO-a (učinaka, rizika i prilika), Uprava Zagrebačke banke potvrdila je učinke i prilike, dok je Upravljanje rizicima Zagrebačke banke preispitalo i osiguralo primjenjivost i usklađenost s popisom rizika Grupe Zagrebačke banke.

Usporedno s procesom utvrđivanja značajnosti učinaka, proces procjene rizika i prilika temelji se na kvantitativnoj procjeni dviju dimenzija: razmjera i vjerojatnosti nastanka. Financijska značajnost Grupe Zagrebačke banke temeljila se na procesu dvostruke procjene.

Prvo je Upravljanje rizicima provelo procjenu rizika, dok je prilike procijenilo najviše rukovodstvo Grupe ZABA. Paralelno s internim dionicima Grupe ZABA, vanjski dionici (investitori, akademska zajednica, klijenti — korporativni i privatni — te nevladine organizacije) dali su svoje stavove i perspektive o rizicima i prilikama putem upitnika.

U procjeni financijske značajnosti, Grupa je procijenila razmjer rizika i prilika, te njihovu vjerojatnost nastanka, uzimajući u obzir da bi i rizici i prilike mogli imati financijske efekte na financijski položaj, uspješnost, novčane tokove, pristup financiranju ili troškove kapitala u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju te mogu biti primjenjivi i na vlastito poslovanje i/ili na lanac vrijednosti. Na temelju kvantifikacije, financijska značajnost se sagledava kroz vremenski okvir u kojem je ta kvantifikacija najviša. Pri kvantifikaciji financijske značajnosti Grupa Zagrebačke banke slijedi metodologiju UniCredit Grupe.

Tijekom faze identifikacije, ZABA Grupa je razmotrila ovisnost njezinih učinaka na resurse i poslovne odnose. ZABA Grupa je posebno utvrdila je li određeni učinak strogo povezan s prirodnim resursima (npr. vodom ili zrakom) ili odnosima s relevantnim dionicima (npr. zaposlenicima, kupcima ili drugim ugovornim stranama). Takva analiza je polazište za identifikaciju povezanosti negativnih i pozitivnih učinaka s rizicima i prilikama. S jedne strane, ispitivanjem posljedica negativnih učinaka, Grupa je uspjela predvidjeti rizike koji bi se mogli pojaviti, kroz informirano donošenje odluka i preventivne mjere. S druge strane, ispitivanjem pozitivnih učinaka Grupa je uspjela otkriti nove mogućnosti i prilike za rast.

Grupa Zagrebačke banke procijenila je financijsku značajnost rizika i prilika kvantitativnom procjenom (ocjena od 1 do 4) kako bi procijenila razmjer i vjerojatnost nastanka svakog rizika i prilike:

- U odnosu na rizike: Rizici se procjenjuju bruto pristupom temeljenim na empirijskim dokazima. UniCredit Group Risk Management usvojio je kvantitativni pristup za E1 (Klimatske promjene), dok je za E2-E4 te S i G teme provedena kvalitativna procjena, uzimajući u obzir kvantitativne podloge kao polazišnu točku, temeljenu na UniCredit Group Risk Framework analizi portfelja (tržišni/kreditni rizik vezan uz E2-E4) ili povijesnim podacima o gubicima (operativni rizik vezan uz ESG pitanja).
- Prilike: procijenjene su kvalitativnim pristupom (koji bi mogao biti učinak na ugled i/ili konkurentnost) i na temelju kvantitativnog parametra povezanog s potencijalnim financijskim učinkom na neto dobit

Kvantitativna procjena vjerojatnosti nastanka rizika i prilika povezanih s temom o održivosti temeljena je na rasponu ocjene od "1" do "4".

Dodatno, uzimajući u obzir rezultate dobivene procjenom menadžmenta, razmatran je prag za definiranje značajnosti svakog rizika i prilike. Taj prag omogućuje ravnotežu između osjetljivosti (sposobnost otkrivanja niskih vrijednosti koje su relevantne) i specifičnosti (izbjegavanje uključivanja vrijednosti blizu nule koje bi se mogle smatrati neznajčajnim).

Za rizike je odabran prag koji definira značajnost svakog pokretača rizika kako bi se pravilno razmotrili i prioritizirali:

- rizici koji bi mogli imati vrlo visoki razmjer na financijske učinke (magnituda jednaka 4);
- već postojeći rizici, čak i ako je njihov razmjer nizak (vjerojatnost jednaka 4);
- rizici koji bi mogli imati niski do srednji utjecaj na financijske učinke.

## Izvještaj o održivosti

Za prilike, prag je odabran uzevši u obzir dijalog s dionicima i pragove koji se već primjenjuju za rizike.

Rizici povezani s održivošću imaju prioritet u odnosu na druge vrste rizika s obzirom na njihovu relevantnost za sve dionike koji sudjeluju u internom procesu identifikacije rizika i rezultate procjene financijske značajnosti rizika. Kao takav, proces identifikacije, procjene i upravljanja rizicima povezanim s održivošću u potpunosti je integriran u cjelokupni proces upravljanja rizicima i koristi se za procjenu ukupnog profila rizika i procesa upravljanja rizicima. Integracijom se uzima u obzir sklonost preuzimanju rizika, proces procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP), strategije kreditnog i tržišnog rizika, utjecaj na likvidnost, modele kreditnog rizika i rezervacije, te na strani nefinancijskog rizika, sektorske politike, procjene kontinuiteta poslovanja, procjene reputacijskog rizika te procjene budućih obveza po sudskim sporovima.

Integracija prilika u proces upravljanja je u fokusu ZABA Grupe, posebno jer su te prilike identificirane kao značajne tijekom dvostruke procjene značajnosti. Konkretno, značajne prilike odnose se na inovacije proizvoda i usluga unutar ESG domene, što odražava predanost rastu usmjerenom na održivost.

Ove su prilike strateški ugrađene u portfelj strateških ponuda, osobito u području financijskih rješenja. Usklađivanjem materijalnih ESG prilika s razvojem i isporukom inovativnih financijskih proizvoda i usluga, društvo osigurava da njegove strateške ponude ne samo odgovaraju na nove zahtjeve tržišta, već i podupiru šire okolišne i društvene ciljeve. Ovakav pristup naglašava posvećenost ZABA Grupe iskorištavanju ESG inovacija kao pokretača dugoročnog stvaranja vrijednosti za dionike i društvo u cjelini.

U postupku donošenja odluka primjenjuje se strukturiran pristup usmjeren na kontrolu kako bi se osigurala pouzdanost analize i njezina usklađenost sa standardima. To uključuje provjeru usklađenosti tema utvrđenih tijekom kontekstualne analize i popisa potencijalno relevantnih IRO-a za Grupu Zagrebačke banke. Sagledana je i potpunost liste dionika, čime se osigurava ispravno uključivanje relevantnih dionika duž vrijednosnog lanca. Posebna je pozornost posvećena analizi dvostruke značajnosti, u kojoj su provjereni potpunost, točnost i dosljednost IRO-a. Nadalje, postupak je uključivao preispitivanje točnosti i usklađenosti objava u Izjavi o održivosti, potvrđujući njihovu usklađenost sa zahtjevima ESRS 2 i aktualnim standardima koji se odnose na značajne čimbenike održivosti (za informacije o upravljačkom unaprjeđenju upućuje se na GOV2 - *Informacije koje se dostavljaju administrativnim, upravljačkim i nadzornim tijelima poduzeća i čimbenici održivosti koje ta tijela razmatraju*). Konačno, popis materijalnih IRO-ova predstavljen je Nadzornom odboru i Revizijskom odboru.

Grupa ZABA koristila je različite ulazne parametre u fazama identifikacije, procjene i upravljanja materijalnim IRO-ovima. U vezi s identifikacijom IRO-ova, Grupa ZABA je u internim analizama uzela u obzir različite elemente, poput poslovne strategije Banke, aktivnosti, tržišnih trendova i rješenja za klijente. Analiza se temeljila na Godišnjim i statutarnim izvješćima, internetskim stranicama Grupe ZABA i Grupe UniCredit, prethodnim Integriranim izvješćima te ESG politikama Banke i drugim dokumentima, poput Grupnog inventara rizika. Također su uzete u obzir i procjene Grupe UniCredit vezane uz ESG rejtinge i indekse (npr. FTSE4Good, Dow Jones Sustainability Indices itd.), europska regulativa te mišljenja medija.

Vanjska analiza temeljila se na različitim dimenzijama: obveznoj i dobrovoljnoj regulativi za financijski sektor; komparativnoj analizi godišnjih i održivih izvješća usporedivih banaka; kao i na relevantnim okvirima i izvješćima (Principles for Responsible Banking, Global Risks Report 2025 Svjetskog ekonomskog foruma, S&P Yearbook 2025, UNEP FI Impact Radar te Smjernice OECD-a za multinacionalna poduzeća).

Uz interne i eksterne analize, dionici su bili aktivno uključeni putem različitih kanala i metoda uključivanja koje Grupa ZABA koristi, čime je osigurano da se njihova stajališta uzmu u obzir tijekom cijelog procesa.

U fazi procjene IRO-a, ZABA Grupa je koristila ICAAP okvir, upravljačku kontrolu, strateško planiranje i poslovni model kako bi osigurala sveobuhvatnu procjenu.

Između 2024. i 2025. godine procjena materijalnosti Grupe UniCredit, a time i Grupe ZABA, rezultirala je usredotočenijim skupom prioriteta, smanjujući broj materijalnih tema s devet na šest.

# Izveštaj o održivosti

## Poslovno ponašanje

Kako bi identificirala utjecaje povezane s pitanjima poslovnog ponašanja, Banka je provela detaljnu analizu svoje interne strukture, politika i poslovnog modela. U procesu su posebno razmotreni čimbenici poput interne korporativne kulture, pristupa borbi protiv korupcije i podmićivanja, odnosa s dobavljačima i praksi plaćanja, kao i poštivanja postupaka za prijavu nepravilnosti (whistleblowing). Analiza je uključivala relevantne kriterije, uključujući lokaciju i aktivnosti poslovanja, sektorski kontekst i strukturu transakcija, čime je osiguran sveobuhvatan pristup procjeni pitanja poslovnog ponašanja.

Iz ove analize identificirano je nekoliko prilika, uključujući jačanje reputacije kroz ulaganja u razvoj inovativnih alata za upravljanje, nadzor i sprječavanje korupcije i podmićivanja. Dodatno, prepoznate su prilike za poboljšanje kvalitete kupljenih proizvoda i usluga poticanjem održivijeg lanca nabave te davanjem prednosti certificiranim proizvodima koji zadovoljavaju minimalne ekološke kriterije. Međutim, procjena je također utvrdila rizike poput mogućnosti prijevара, pranja novca, kršenja sankcija te podmićivanja i korupcije.

## Onečišćenje; Voda i morski resursi; Bioraznolikost i ekosustavi; Korištenje resursa i kružno gospodarstvo

Neovisno o klimatskim pitanjima, ZABA Grupa provela je detaljnu procjenu svojih aktivnosti i lokacija kako bi utvrdila stvarne i potencijalne utjecaje, rizike i prilike povezane s drugim okolišnim čimbenicima: onečišćenjem, potrošnjom vode, bioraznolikošću i gospodarenjem otpadom. Iako temeljne aktivnosti Banke same po sebi ne uzrokuju značajne emisije u pogledu onečišćenja, potrošnje vode ili generiranja otpada, ostajemo predani praćenju ukupnog okolišnog otiska.

U procesu procjene razmatrani su različiti elementi, uključujući onečišćenje uzrokovano putovanjem zaposlenika vozilima, potencijalno nepravilno upravljanje vodama (kako u pogledu potrošnje, tako i zahvaćanja), korištenje resursa i sirovina, nastanak otpada te potencijalno onečišćenje ekosustava ili gubitak bioraznolikosti.

Ovo posljednje bilo je posebno relevantno za aktivnosti ZABA Grupe u sektorima poput graditeljstva i poljoprivrede, koji su po definiciji povezani s ekosustavima, iako čine mali dio našeg portfelja. Ipak, ZABA Grupa ne posjeduje objekte koji se nalaze u ili u blizini područja osjetljivih na bioraznolikost, pa stoga nije potrebno provoditi mjere ublažavanja utjecaja na bioraznolikost.

Na temelju identificiranih utjecaja, analiza je otkrila i određene prilike, primjerice potencijalne financijske uštede putem inicijativa i projekata usmjerenih na učinkovito korištenje resursa i sirovina, recikliranje, ponovnu uporabu i digitalizaciju, kao i redovito praćenje potrošnje vode te usklađenost s propisima o gospodarenju vodama. Sveukupno, procjena je zaključila da okolišni utjecaj poslovanja ZABA Grupe na ove neklimate čimbenike nije značajan te nisu identificirani značajni rizici, uključujući one povezane s tranzicijom, fizičkim ili sistemskim rizicima vezanima uz bioraznolikost.

Ipak, identificirani su negativni utjecaji, uključujući financiranje sektora koji uzrokuju onečišćenje, industrija s visokim intenzitetom potrošnje vode te sektora koji doprinose značajnim pritiscima na prirodne resurse, velikoj količini otpada i gubitku bioraznolikosti. Svi ovi negativni utjecaji ocijenjeni su kao nematerijalni.

Unatoč tome, kroz napore i predanost ZABA Grupe identificirani su i pozitivni učinci, osobito u pogledu spremnosti na poticanje veće svijesti o ovim okolišnim aspektima među financiranim klijentima. Ovakav proaktivan pristup dodatno naglašava našu posvećenost promicanju održivih praksi unutar klijentske baze.

Nadalje, prepoznate su i poslovne prilike, uključujući razvoj i promociju inovativnih financijskih proizvoda i usluga usmjerenih na zelena i održiva ulaganja. Takve inicijative ne samo da podupiru naše strateške ciljeve, već i doprinose zaštiti i očuvanju prirodnog kapitala.

S druge strane, identificirani su i rizici, prvenstveno oni povezani s mogućnošću da protustranke financirane ili one u koje Grupa ulaže ne postupaju u skladu s okolišnim zakonima i propisima, kao i potencijalni pad kreditne sposobnosti protustranaka koje posluju u okolišno osjetljivim sektorima, što bi moglo predstavljati financijski izazov za Banku. Ovi su rizici ocijenjeni kao nematerijalni.

# Izvještaj o održivosti

## Klimatske promjene

Grupa ZABA priznaje da njezine aktivnosti i poslovanje generiraju emisije stakleničkih plinova (GHG), i to izravno kroz vlastitu potrošnju energije (Scope 1 i 2) te neizravno kroz aktivnosti uzvodno i nizvodno u vrijednosnom lancu (Scope 3). Međutim, Banka također aktivno doprinosi zelenoj tranziciji poticanjem svijesti i preuzimanjem obveza povezanih s klimatskim promjenama. Kroz financijsku podršku inicijativama energetske učinkovitosti i projektima obnovljivih izvora energije, Grupa ZABA nastoji ublažiti svoj okolišni utjecaj i potaknuti održivi napredak u godinama koje dolaze. Na temelju dosadašnjih pozitivnih učinaka, identificirali smo ključne prilike za dodatno jačanje podrške zelenoj tranziciji. To uključuje ulaganja i financiranje zelenih i ekoloških projekata, razvoj novih proizvoda i usluga za pomoć klijentima u postizanju njihovih ciljeva dekarbonizacije te podršku start-upovima koji razvijaju zelene tehnologije. Osim toga, Banka vidi potencijal u širenju na nova tržišta, poput trgovanja emisijskim jedinicama ugljika, čime dodatno učvršćuje svoju predanost održivim inovacijama i odgovornosti prema okolišu.

Klimatske promjene posljednjih su godina stekle sve veći značaj na međunarodnoj razini, što se odražava u globalnim okvirima poput Pariškog sporazuma i UN-ove Agende 2030 za održivi razvoj.

Učinci, rizici i prilike povezani s klimatskim promjenama i emisijama stakleničkih plinova predstavljaju značajno područje fokusa za Grupu Zagrebačka banka, kako u vlastitim operacijama, tako i u kontekstu pružanja financijskih usluga.

## Klimatski i okolišni rizici

Grupa Zagrebačke banke prepoznaje čimbenike klimatskog i okolišnog rizika kao ključne elemente u zaštiti portfelja i imovine svojih klijenata od klimatskih rizika. Grupa Zagrebačke banke integrira klimatske i okolišne čimbenike u svoje procese i postupke upravljanja rizicima. Upravljanje klimatskim rizicima obuhvaća identifikaciju, mjerenje i praćenje tih rizika, kao i provedbu mjera ublažavanja. Grupa Zagrebačke banke aktivno uključuje i podržava korporativne klijente u prelasku na niskougljični poslovni model, iskorištavajući zelene poslovne prilike. Nadalje, Grupa Zagrebačke banke nastoji pomoći vlastitim klijentima u tranziciji, osiguravajući pravednost tijekom cijelog procesa.

## Identifikacija rizika

U skladu s Procesom procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP), Apetitom prema riziku te Procesom interne procjene adekvatnosti likvidnosti (ILAAP), prvi korak Banke je identifikacija i mapiranje svih rizika prisutnih u Grupi i u relevantnim pravnim osobama, s posebnim naglaskom na rizike koji nisu izričito obuhvaćeni okvirom Stupa I.

Ovaj proces, definiran kao proces identifikacije rizika, sveobuhvatan je okvir za proaktivno prepoznavanje svih potencijalnih rizika i provodi se na godišnjoj razini. Primarni ishod ove aktivnosti je popis rizika Zagrebačke banke koji obuhvaća sveobuhvatan popis kvantitativnih i kvalitativnih rizika kojima je ili bi mogla biti izložena Grupa Zagrebačke banke. Proces identifikacije rizika omogućuje Grupi Zagrebačke banke da procijeni koji rizici su ili će vjerojatno biti značajni s obzirom na izloženosti prema njima. Značajni rizici određuju se godišnje, kvantitativnim pristupom koji uključuje procjenu razine rizika u odnosu na prag materijalnosti.

Proces identifikacije rizika obuhvaća dimenzije ESG rizika, procijenjene kroz prizmu fizičkih i tranzicijskih pokretača rizika, s obzirom na to da bi one mogle pozitivno ili negativno utjecati na vrste rizika koje su već uključene u okvir upravljanja rizicima UniCredit Grupe.

Okolišni, društveni i upravljački (ESG) rizici odnose se na sve negativne financijske posljedice koje mogu nastati za Grupu Zagrebačke banke zbog postojećih ili potencijalnih učinaka ESG čimbenika na njezine druge ugovorne strane ili imovinu:

- Klimatski i okolišni čimbenici povezani su s kvalitetom i funkcioniranjem prirodnog okoliša i njegovih sustava te uključuju čimbenike kao što su klimatske promjene, biološka raznolikost, potrošnja energije, onečišćenje i gospodarenje otpadom.
- Društveni i upravljački čimbenici, odnose se na prava, dobrobiti i interese pojedinaca i zajednica, oni uključuju aranžmane upravljanja okolišnim i društvenim čimbenicima u politike i postupke u odnosu na druge ugovorne strane.

U skladu s *"Preporukama Radne skupine za objavljivanje financijskih informacija povezanih s klimom (2017.)"* rizici povezani s klimom mogu se podijeliti u dvije glavne kategorije: i. rizici povezani s prelaskom na gospodarstvo s nižim emisijama ugljika i ii. rizici povezani s fizičkim učincima klimatskih promjena, koji su detaljno opisani u nastavku.

## Izvještaj o održivosti

**Tranzicijski rizici** odnose se na rizike koji proizlaze iz prelaska na gospodarstvo s nižim emisijama ugljika, što može uključivati opsežne političke, pravne, tehnološke i tržišne promjene kako bi se odgovorilo na zahtjeve ublažavanja i prilagodbe klimatskim promjenama. Ovisno o prirodi, tempu i fokusu ovih promjena, tranzicijski rizici mogu predstavljati različite razine financijskog i reputacijskog rizika za organizacije.

- Politički i pravni rizici proizlaze iz mjera politike koje se stalno razvijaju - kojima se pokušavaju ograničiti mjere koje doprinose negativnim učincima klimatskih promjena ili kojima se nastoji promicati prilagodba klimatskim promjenama, te iz sudskih ili pravnih rizika;
- tehnološki rizik proizlazi iz tehnoloških poboljšanja ili inovacija koje podupiru prijelaz na energetski učinkovit gospodarski sustav s nižim emisijama ugljika i koje mogu imati značajan utjecaj na organizacije u mjeri u kojoj nova tehnologija zamjenjuje stare sustave i remeti neke dijelove postojećeg gospodarskog sustava;
- tržišni rizik proizlazi iz mogućih promjena u ponudi i potražnji za određenom robom, proizvodima i uslugama;
- reputacijski rizici proizlaze iz promjene percepcije klijenata ili zajednice o doprinosu organizacije u prelasku na gospodarstvo s nižim udjelom ugljika.

**Fizički rizici** odnose se na rizike povezane s fizičkim utjecajem klimatskih promjena. Te vrste rizika mogu biti potaknute događajima (akutni rizici), ili dugoročnim promjenama (kronični rizici) klimatskih obrazaca te se kao takvi njihovi učinci mogu osjetiti i u kratkoročnom i srednjoročnom/dugoročnom razdoblju.

- Akutni fizički rizici ovise o događajima, uključujući povećanu ozbiljnost ekstremnih vremenskih uvjeta (npr. suše, poplave itd.).
- Kronični rizici odnose se na dugoročne promjene u klimatskim obrascima (npr. trajne više temperature).

Veze između pokretača klimatskih rizika i rizika s kojima se suočavaju banke nazivaju se prijenosnim kanalima.

Unutar okvira upravljanja rizicima, razumijevanje prijenosnih kanala ključno je za procjenu učinka pokretača klimatskih rizika. U nastavku su prikazani su pokretači rizika povezani s klimom, relevantni kanali prijenosa i vrste rizika na koje se potencijalno utječe.

## Izveštaj o održivosti

| PRIJENOSNI KANALI                             | VRSTE RIZIKA NA KOJE SE POTENCIJALNO UTJEČE | POKRETAČI RIZIKA POVEZANI S KLIMOM                        |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Cijena ugljika/porez na ugljik                | Kreditni rizik                              | Pokretači fizičkog rizika                                 |
| Novi propisi povezani s klimom                | Tržišni rizik                               | - Akutan                                                  |
| Zastarjela imovina koja je neupotrebljiva     | Operativni rizik                            | - Kroničan                                                |
| Štete na imovini                              | Reputacijski rizik                          | Pokretači rizika tranzicije na niskougljično gospodarstvo |
| Promjene u cijenama i vrijednosti imovine     | Poslovni rizik                              |                                                           |
| Povećana volatilnost cijena imovine           | Rizik nekretnina                            |                                                           |
| Niže performanse imovine                      | Diverzifikacija unutar rizika               | - Promjene pravila                                        |
| Operativni poremećaji                         |                                             | - Tehnološke promjene                                     |
| Promjene produktivnosti                       |                                             | - Promjene u ponašanju/preferencijama potrošača           |
| Gubici poslovnih prilika                      |                                             |                                                           |
| Sporovi, tužbe                                |                                             | - Promjene percepcije klijenata ili zajednice             |
| Razine kamatnih stopa                         |                                             |                                                           |
| Promjene u navikama pojedinaca                |                                             |                                                           |
| Promjene u očekivanjima klijenata             |                                             |                                                           |
| Političke odluke                              |                                             |                                                           |
| Energetski certifikati                        |                                             |                                                           |
| Dostupnost osiguranja, pristupačnost i cijene |                                             |                                                           |

### Integracija klimatskog rizika u okvir rizika – kratkoročni/srednjoročni/dugoročni učinci

Kad je riječ o utvrđivanju i praćenju klimatskih promjena, provodi se godišnja procjena značajnosti portfelja, integrirana u proces analize dvostruke značajnosti, kako bi se utvrdili pokretači rizika povezani s klimom koji mogu značajno utjecati na portfelj na razini jedne kategorije rizika, koristeći se zajedničkim parametrima i jedinstvenim pragom za rizike i vremenskim horizontima, putem analize scenarija. Za svaki rizik i u okviru kratkoročnog (12 mjeseci), srednjoročnog (2028. godina) i dugoročnog (do 2050. godine) parametri se definiraju u skladu s konceptom neočekivanog gubitka na godišnjoj razini, dok se prag za utvrđivanje pokretača rizika kao značajnog utvrđuje u skladu s unutarnjim pragom značajnosti (materijalnosti) ICAAP-a.

Skup klimatskih scenarija koji se uzimaju u obzir za analizu pruža kvalificirani vanjski pružatelj usluga, a namijenjen je procjeni i kvantificiranju potencijalnih ranjivosti za kratkoročno/dugoročno razdoblje. Glavne klimatske pretpostavke ugrađene u scenarije u pogledu tranzicijskih politika i razine emisija/temperature u skladu su s NGFS/IEA (Mreža za zeleni financijski sustav/Međunarodna agencija za energiju) kako bi se osigurala usklađenost sa znanstvenim tijekovima klimatskih promjena te kako bi se pravilno procijenio učinak fizičkih i tranzicijskih pokretača rizika. UniCredit Grupa scenarije proširuje sveobuhvatnijim skupom varijabli (klimatskih i makroekonomskih) raščlanjenih granulirano, kako bi se bolje uklopile u profil rizičnosti UniCredit Grupe.

Posebno se razmatra središnji scenarij (osnovni scenarij), koji uzima u obzir trenutne politike tranzicije središnje makroekonomske izglede i klimatske pretpostavke slične scenariju STEPS Međunarodne agencije za energiju koji uključuje politike koje se smatraju dovoljno vjerojatnima da se ostvare, kao i dva polarizirana stresna scenarija s vrlo malom vjerojatnošću ostvarivanja. Kako bi se uzeo u obzir učinak čistog klimatskog rizika, razmatra se osnovni polarizirani scenarij (eng. Baseline Counterfactual) kojim se iz osnovnog scenarija uklanjaju svi učinci koji proizlaze iz klimatskog rizika.

## Izveštaj o održivosti

Narativi scenarija za analizu scenarija klimatskih rizika za 2025. opisani su u nastavku.

| OSNOVNI SCENARIJ                                                                                                                                                                               | ODGOĐENA TRANZICIJA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | ENERGETSKI POREMEĆAJ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Središnji scenarij                                                                                                                                                                             | Scenarij stresnog rizika tranzicije                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Stresni scenarij fizičkog rizika                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <p><i>Opis:</i> Projekcija predanosti i mjera koje su trenutačno usvojile različite zemlje. Klimatske pretpostavke usklađene sa scenarijem politike Međunarodne energetske agencije (IEA).</p> | <p><i>Opis:</i> politike se uvide 2030. godine, čime se započinje tranzicija. Odgođeni početak podrazumijeva da je potrebna stroža politika kako bi se postigli slični klimatski ishodi do 2050. godine, što će rezultirati većim gospodarskim učincima. Agresivne i neizvjesne politike oporezivanja ugljika uzrokuju znatne inflacijske pritiske, zastarjelu imovinu koja je neupotrebljiva i financijsku nestabilnost. Državni prihodi od poreza na ugljik dovoljni su za pokrivanje fiskalnih troškova tranzicije.</p> | <p><i>Opis:</i> Povećana neizvjesnost klimatskih politika i slabljenje ambicija usporavaju energetske tranziciju, pri čemu zeleni investicijski ciklus slabi, a ovisnost o fosilnim gorivima i dalje traje. Emisije naglo rastu, što dovodi do značajnih utjecaja fizičkih klimatskih rizika.</p> <p>Scenarij također uzima u obzir procjene fizičke štete koje se pripisuju promjenama u temperaturnoj volatilnosti i povećanoj vjerojatnosti akutnih događaja.</p> |

Osnovni scenarij (Baseline) i polarizirani stresni scenariji modeliraju su kao odstupanja od makroekonomskih izgleda scenarija i kao takvi trebaju obuhvatiti ishode potaknute klimatskim rizicima — s različitim kombinacijama fizičkog rizika (glavni pokretač scenarija Klimatskog poremećaj) i tranzicijskih rizika (glavni pokretač scenarija odgođene tranzicije) ili oba (Baseline).

Rezultati procjene značajnosti portfelja za 2025. godinu upućuju na nizak pokretača klimatskih rizika u kratkom i srednjem roku, dok u dugom roku pokazuje srednje-nizak učinka fizičkog rizika na kreditni rizik te srednji utjecaj tranzicijskog rizika na poslovni rizik.

Iako su tranzicijski i fizički rizik za kreditni rizik, prema trenutačnom kvantitativnom okviru, procijenjeni kao nematerijalni, oni su ipak uzeti u obzir kao menadžerski materijalni. To odražava materijalnost na razini Grupe, uzimajući u obzir: tržišnu neizvjesnost, razvojne tranzicijske putanje, značajnu vanjsku pozornost i nadzorna očekivanja povezana s klimatskim rizicima.

Ovo dodatno potvrđuje snažnu posvećenost Grupe ovom području, što je vidljivo kroz čvrst postojeći okvir upravljanja rizicima (uključujući namjenske politike, praćenje i kontrole).

|                    |              | Kreditni rizik | Tržišni rizik | Operativni rizik | Poslovni rizik | Rizik nekretnina | Reputacijski rizik | Rizik likvidnosti |
|--------------------|--------------|----------------|---------------|------------------|----------------|------------------|--------------------|-------------------|
| Tranzicijski rizik | Kratkoročno  |                |               |                  |                |                  |                    |                   |
|                    | Srednjoročno |                |               |                  |                |                  |                    |                   |
|                    | Dugoročno    |                |               |                  |                |                  |                    |                   |
| Fizički rizik      | Kratkoročno  |                |               |                  |                |                  |                    |                   |
|                    | Srednjoročno |                |               |                  |                |                  |                    |                   |
|                    | Dugoročno    |                |               |                  |                |                  |                    |                   |

|  |               |
|--|---------------|
|  | Nizak         |
|  | Srednje nizak |
|  | Srednji       |
|  | Značajan      |

Ishod osnovnog scenarija, koji nije prethodno iskazan, pokazuje nizak značaj tranzicijskog i fizičkog rizika u sva tri razmatrana vremenska horizonta.

Kako je prethodno opisano, procjena značajnosti portfelja polazište je koje omogućuje utvrđivanje pokretača rizika koji se uključuju u cjelokupni okvir upravljanja rizicima kako bi se njima pravilno upravljalo, pratilo i ublažavalo



## Izvještaj o održivosti

Unutar općeg okvira upravljanja rizicima pokretači klimatskih rizika integrirani su u MSFI rezerviranja i u postupak procjene adekvatnosti internog kapitala kako bi se procijenila adekvatnost kapitala banke u odnosu na rizike povezane s klimatskim promjenama. Potonja, koja se provodi analizom scenarija, predviđa potpunu pokrivenost vrsta rizika (npr. Kreditni rizik, tržišni rizik itd.) i integraciju elemenata usmjerenih prema budućnosti (eng. forward-looking). Na temelju procjena, klimatski rizik uključen je u izračun ekonomskog kapitala, a otpornost Banke osigurana je u svim vremenskim horizontima. Integracija tranzicijskog i fizičkog rizika u RAF te u kreditni portfelj opisana je u nastavku. Dodatno, prikazani su i detalji vezani uz financijske i nefinancijske rizike, uzimajući u obzir njihovu relevantnost za Zagrebačka banka Grupu.

### **Integracija klimatskih rizika u Appetit za rizik (RAF – Risk Appetite Framework)**

Appetit za rizik prikazuje integrirani pogled poslovnih aktivnosti i strategija rizika, osiguravajući ostvarenje strateškog plana unutar razine rizika koju je Banka spremna preuzeti. Appetitom za rizik utvrđuje se željeni profil rizika i utječe na kratkoročne i dugoročne strateške ciljeve. U RAF proces je uključen i Nadzorni odbor Banke.

Appetit za rizik (RAF) sastoji se od tri ključna elementa:

- Izjava o Appetitu za rizik - pruža strateški pogled i smjernice o ciljanom profilu rizika i izražava se putem kvalitativnih izjava;
- Nadzorna ploča Appetita za rizik - kvantitativni pokazatelji s povezanim ciljevima i pragovima tolerancije rizika za proaktivno upravljanje rizikom;
- Strategije rizika - osiguravaju kaskadno prenošenje Appetita za rizik na detaljnije razine putem operativnih pokazatelja, limita i kontrola.

## Izveštaj o održivosti

Od 2020. godine u Izjavu o Apetitu za rizik uključeni su i klimatski i okolišni rizici, uključujući definiciju obveze Banke da pomogne svojim klijentima u pravednoj i poštenoj tranziciji te kontinuiranu integraciju klimatskih i okolišnih rizika unutar okvira upravljanja rizicima.

Od 2025. godine u Nadzornu ploču Apetita za rizik uključeni su klimatski i okolišni pokazatelji to:

- Neto nula - Nafta i plin: Financirane emisije (MtCO<sub>2</sub>e);
- Neto nula - Proizvodnja električne energije: Fizički intenzitet (gCO<sub>2</sub>e/kWh);

Navedeni RAF pokazatelji se prate kvartalno i izvještavaju nadležnim odborima Banke (Odbor za financijske rizike, Odbor za rizike, Nadzorni odbor) u skladu s postupkom praćenja/izvještavanja o Apetitu za rizik.

### Integracija tranzicijskog rizika u kreditni portfelj – strategija kreditnog rizika i razina druge ugovorne strane

Tranzicijski rizik portfelja mjeri se različitim mjernim podacima, što uključuje i distribuciju kreditnog portfelja po djelatnostima. UniCredit Grupa razvila je sveobuhvatan pristup za procjenu i upravljanje rizikom tranzicije koji se temelji na tri stupa,:

- politikama reputacijskog rizika povezanih s osjetljivim sektorima (poveznica na poglavlje „Nefinancijski rizici“ niže);
- usmjeravajućim signalima industrija (eng. Steering signals), temeljenih na relevantnim klimatskim i okolišnim čimbenicima (povezanim s tranzicijskim rizikom) uključenim u okvir strategije kreditnog rizika, koji se revidiraju najmanje jednom godišnje;
- sagledavanju grupe povezanih osoba s klijentom ili klijenta, uglavnom koristeći upitnik za klimu i okoliš (C&E) ili na temelju ocjene vanjskog pružatelja usluga.

Konkretno, usmjeravajući signali industrija i povezana industrijska ograničenja uključuju relevantne C&E čimbenike, uglavnom koristeći mapu podataka (eng. Heatmap) koja se temelji na ocjenama tranzicijskog rizika (uključujući upitnik C&E ako je dostupan) prema gospodarskoj djelatnosti.

Daljnja načela integrirana su u smjernice financiranja (uključujući Net Zero smjernice gdje je to relevantno) kako bi se procijenili i ublažili rizici za svaku pojedinu industriju. Ove smjernice UniCredit Grupa dostavlja Grupi Zagrebačke banke.

Kako bi se utvrdilo u kojoj su mjeri klijenti Grupe Zagrebačke banke (u obuhvatu primjene C&E upitnika) izloženi klimatskim i okolišnim rizicima, C&E upitnik temelji se na skupu pitanja zajedničkih za sve industrije i pitanja specifičnih za pojedinu industriju, mjereći kvalitativne i kvantitativne trenutne i buduće ključne pokazatelje koji se temelje na:

- C&E izloženosti – pitanjima se analizira trenutna razina izloženosti klijenta i njegove grupe povezanih osoba koja obuhvaća: (i) razinu emisija stakleničkih plinova (GHG) (Opseg 1, 2 i 3); (ii) usklađenost s EU Uredbi o taksonomiji; (iii) potrošnju vode, (iv) potrošnju energije; (v) proizvodnju i recikliranje otpada.
- C&E osjetljivosti – pitanjima se analizira razina upravljanja klimatskim promjenama u budućem periodu (eng. forward looking), koja obuhvaća: (i) plan ulaganja društva za prelazak na poslovni model s nižom razinom emisija, (ii) cilj smanjenja emisija stakleničkih plinova.
- Ekonomskom utjecaju - pitanjima se analiziraju potencijalni utjecaji na financijske rezultate korporativnih klijenata i industrije u kojoj posluju, u smislu troškova i prihoda.

Za određivanje rezultata upitnika primjenjuju se sljedeći koraci:

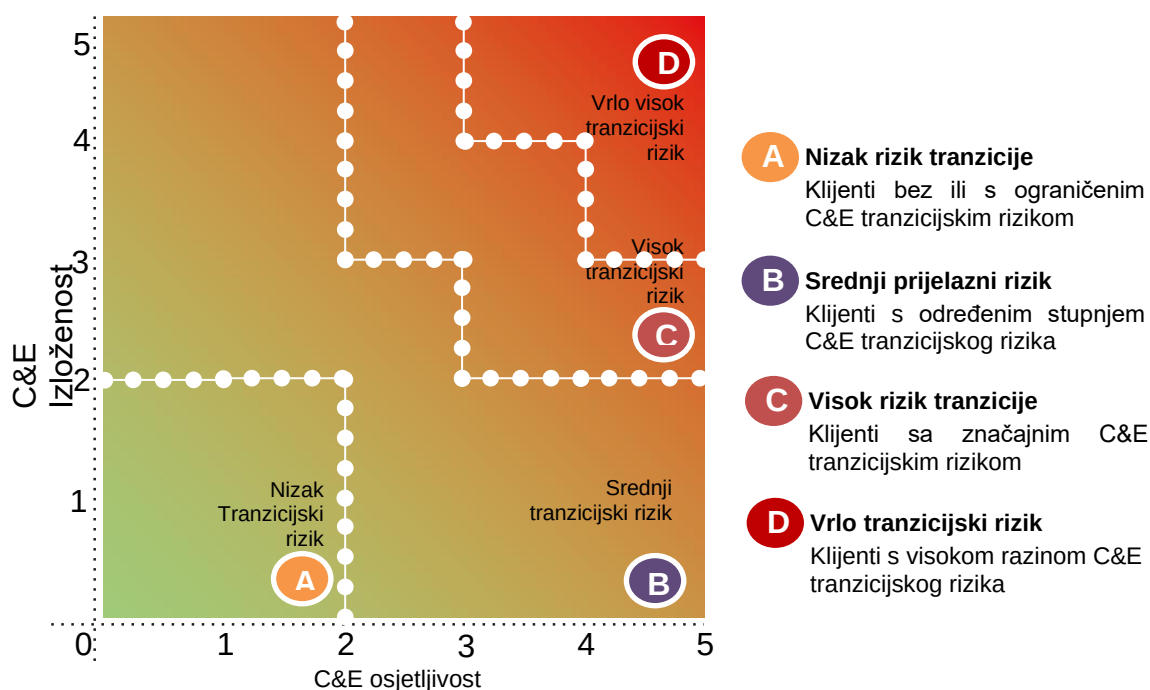
1. Upitnik - kvalitativno-kvantitativna C&E pitanja;
2. Ocjenjivanje i ponderiranje – na temelju odgovora se prikazuje rezultat na ljestvici od 1 do 5 i ponderiran je prema relevantnosti.
3. Rezultati i matrica - zbroj ponderiranih rezultata pozicionira svakog klijenta u Matricu procjene tranzicijskog rizika.

Prilikom izračuna pokazatelja uspostavljeno je pravilo konzervativnosti pri čemu se rezultat sustavno pogoršava u slučaju nepostojanja odgovora ili kad informacije nisu dostupne.

Određivanje C&E ocjena rezultata (rizik: 1-Nizak; 2-Srednje nizak; 3-Srednje visok; 4-Visok rizik), prikazan je u matrici u nastavku.

# Izveštaj o održivosti

## Matrica metodologije bodovanja



### Napomene:

- 13 je približan broj drugih ugovornih strana obuhvaćenih C&E Upitnikom,
- na 31.12.2025. godine nije bilo visokih ni vrlo visokih ocjena tranzicijskog rizika.

U 2025. godini C&E upitnik dodatno je unaprijeđen integracijom sveobuhvatnijeg skupa pokazatelja (primjena od početka 2026.), čime je ojačana procjena klijenata u pogledu utjecaja na prirodu. Uvedeni su dodatni pokazatelji kako bi se sveobuhvatnije obuhvatili rizici povezani s prirodom. To uključuje bioraznolikost (prisutnost poslovanja u područjima osjetljivim na biološku raznolikost), onečišćenje (količina onečišćujućih tvari koje se ispuštaju u zrak, vodu i tlo), intenzitet potrošnje vode i proizvodnju otpada (ukupni otpad, preusmjeren iz odlaganja i opasan). Cilj ovih poboljšanja je osigurati veću usporedivost među industrijama, uskladiti se s regulatornim okvirima poput CSRD-a i održati metodološki kontinuitet s postojećim okvirom za upravljanje rizikom koji se primjenjuje u kreditnim procesima.

Kako bi se zajamčila robusnost modela i točnost prikupljenih podataka, uspostavljene su posebne kontrole i postavljen ekran namijenjen za učitavanje dokumenata kako bi se provjerili izvori i točnost informacija koje je voditelj poslovnog odnosa prikupio od klijenta. Rezultati klimatske i okolišne procjene integrirani su u zahtjev za kredit, omogućujući donositelju odluke u kreditnom procesu da učinkovito uzme u obzir klimatske i okolišne čimbenike.

Poseban proces koji uzima u obzir tranzicijski rizik (zajedno s reputacijskim rizikom, smjernicama za financiranje Net Zero te fizičkog rizika kad god je to relevantno), definirala je UniCredit Grupa putem Globalnog pravila implementiranog od strane Grupe Zagrebačke banke, kako bi se klimatska i okolišna pitanja integrirala u ukupnu ocjenu klijenta.

Oslanjajući se na ocjenu tranzicijskog rizika, primjena procesa rezultira dodjelom klimatske i okolišne (C&E) strategije klijentu (u smislu prihvatljivih proizvoda) za usmjeravanje izloženosti korporativnog portfelja i smanjujući izloženost Grupe Zagrebačke banke C&E rizicima.

Detalnije, u slučaju da je klijent izložen visokom ili vrlo visokom tranzicijskom riziku, C&E strategija definira pretežitost ili odobravanje isključivo ESG proizvoda. Ovisno o ocjeni fizičkog rizika, nadopunjuje se C&E strategija zahtjevom za mjerama ublažavanja fizičkog rizika.

# Izvještaj o održivosti

## Tranzicijski rizik na razini kolaterala

S ciljem mjerenja tranzicijskog rizika povezanog s imovinom koja je uzeta kao kolateral, za ispunjavanje regulatornih obveza i zadovoljavanje upravljačkih potreba provedeno je prikupljanje podataka o energetsom certifikatu (EPC):

- Za postojeći portfelj, kod kojih se podaci nisu mogli pravovremeno dohvatiti, Grupa se oslonila na vanjske specijalizirane pružatelje usluga koji su modelom procijenili tražene podatke.
- U trenutku odobrenja novih plasmana prikupljaju se i uzimaju u obzir sljedeći ključni pokazatelji
  - razred energetske certifikata (EPC);
  - potražnja za primarnom energijom (PED) mjerena kao kWh/m<sup>2</sup>;
  - emisije CO<sub>2</sub>;
  - godina izdavanja energetske certifikata.

## Fizički rizik u kreditnom portfelju

Fizički rizik pažljivo se prati za ugovorne strane u portfelju Grupe Zagrebačke banke i na razini pojedine stavke kolaterala. To uključuje procjenu širokog raspona štetnih događaja, s posebnim naglaskom na sljedećem:

- značajni štetni događaji pod djelovanjem fizičkih rizika na razini druge ugovorne strane; i
- značajni štetni događaji pod djelovanjem i fizičkih rizika na razini kolaterala.

Smjernice UniCredit Grupe za integraciju ključnih pokazatelja uspješnosti fizičkog i tranzicijskog rizika u procjenu kolaterala, prenesene su i ugrađene u Operativnu uredbu UniCredit Grupe objavljenu u siječnju 2024. godine i sukladno navedenom, implementirane su u Grupi Zagrebačke Banke.

U skladu sa smjernicama, procjenitelj je delegiran da na temelju vlastite neovisne procjene procijeni opseg tranzicijskog rizika (EPC kao sastavni dio procjene) i fizičkog rizika (putem homogene grupe štetnih događaja koje treba procijeniti i ocijeniti služeći se taksonomijom predviđenom smjernicama) te da te komponente uvrsti u ukupnu procjenu i konačnu procijenjenu vrijednost kolaterala.

Za procjenu fizičkog rizika na razini druge ugovorne strane, Grupa Zagrebačke banke koristi podatke vanjskog dobavljača koje je UniCredit Grupa dostavila Grupi Zagrebačke banke

## Financijski rizik

Metodološki okvir na razini Grupe mjeri tranzicijske i fizičke rizike unutar Financijskog rizika. U tu svrhu primjenjuju se i interni (tranzicijski) rizik-bodovi te vanjski bodovi preuzeti od vanjskih pružatelja podataka. Za potrebe tranzicijskog rizika ti se bodovi nadopunjuju industrijskim bodovima kako bi se dodatno povećala pokrivenost podacima.

S obzirom na to da više od 99% investicijskog portfelja Grupe Zagrebačke banke čine državni vrijednosni papiri, može se postići vrlo visoka pokrivenost tranzicijskog rizika (gotovo 100%), isto vrijedi i za trgovački portfelj, koji je ograničen na obveznice lokalne države.

Stoga ne postoji izloženost s visokim tranzicijskim ili fizičkim rizikom, a ukupna materijalnost klimatski povezanih izloženosti je vrlo niska.

Dodatno, što se tiče financijskih rizika, procjena pokretača klimatskih i okolišnih rizika uključena je u proces vrednovanja novih financijskih proizvoda unutar Grupe Zagrebačke banke.

Na temelju ovih procjena, zajedno s kvalitativnim razmatranjima u vezi poslovnog modela Grupe, ne utvrđuje se materijalnost klimatskih i okolišnih pokretača na izloženost tržišnom riziku.

Kako bi se procijenila materijalnost rizika likvidnosti koji proizlazi iz klimatskih čimbenika povezanih s depozitima i odobrenim kreditnim linijama, klijenti Zagrebačke banke klasificirani su prema klimatskom rizik-skoru definiranom internim upitnikom ili podacima pribavljenim od vanjskih pružatelja informacija.

Na klijente s oznakom visokog ili srednje visokog rizika primjenjuje se stresirani omjer odljeva likvidnosti (iz odobrenih kreditnih linija ili iz postojećih depozita): temeljna pretpostavka analize utjecaja jest da će ti klijenti imati povećane potrebe za likvidnošću, usporedive s onima simuliranim u internim analizama teškog stresa likvidnosti.

Potencijalne promjene vrijednosti kapaciteta za protutežu (counterbalancing capacity) ili promjene u vrijednosti derivata (koje generiraju margin call-ove) procjenjuju se primjenom specifičnih klimatskih scenarija na najrelevantnije tržišne varijable (isti scenariji koji se koriste u ICAAP analizi).

## Izvještaj o održivosti

Opisani učinci primjenjuju se na operativnu dospijećnu strukturu (maturity ladder) i omjer pokrivenosti likvidnošću (LCR) kako bi se procijenio utjecaj klimatskog rizika iz perspektive kratkoročnog horizonta. Slično tome, učinci se primjenjuju na neto stabilni omjer financiranja (NSFR) kako bi se simulirale strukturne promjene likvidnosti uzrokovane navedenim simulacijama.

Rezultirajući utjecaj uspoređuje se s internim pragovima ozbiljnosti inherentnog rizika.

Općenito, dugoročni učinci (na strukturu bilance) niski su za fizički rizik, budući da struktura likvidnosti bilance Grupe osigurava dovoljno vremena za apsorpciju potencijalnih klimatski povezanih promjena. Ako bi se fizički rizik materijalizirao, kanal prijenosa na likvidnost bio bi prvenstveno putem mogućih odljeva depozita.

Što se tiče kratkoročnih učinaka (izravnih utjecaja na likvidnost), odljev depozita ima veći utjecaj na kratkoročne pokazatelje, no izloženost fizičkom riziku i dalje je klasificirana kao niska.

I kod tranzicijskih rizika učinci su zanemarivi i u dugom i u kratkom roku, premda bi kratkoročni pokazatelji općenito mogli biti više pogođeni zbog potencijalno većeg korištenja depozita od strane klijenata s visokom ili srednje visokom izloženosti tranzicijskom riziku. Ipak, ukupni utjecaj za Zagrebačku banku ostaje nizak, prema internom okviru za procjenu ozbiljnosti.

Za fizičke i tranzicijske rizike utvrđeni utjecaji (klasificirani kao niski) mogu se lako apsorbirati likvidnosnim bufferima dostupnima u Banci.

### Nefinancijski rizici

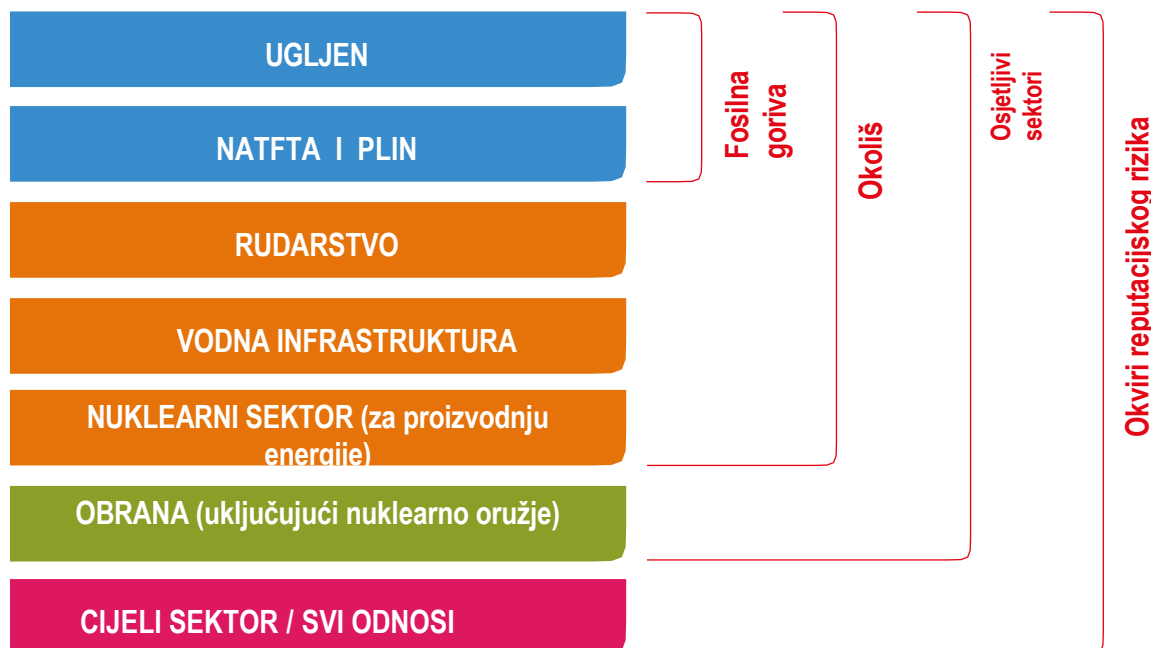
S obzirom na reputacijski rizik, Unicredit Grupe i Grupe Zagrebačke banke definira reputacijski rizik kao trenutni ili potencijalni rizik zarade i kapitala koji proizlazi iz negativne percepcije imidža financijske institucije od strane različitih dionika, uključujući klijente, dioničare/investitore, regulatore, zaposlenike, dužnike, tržišne analitičare, javnost, nevladine organizacije, medije i druge relevantne strane.

Upravljanje reputacijskim rizikom oslanja se na utvrđena opća pravila i smjernice:

- za definiranje odnosa (s klijentima kao i s drugim relevantnim drugim ugovornim stranama kao što su dobavljači) i poslovnih operacija (uglavnom financijske potpore, ali i ulaganja i drugih ponuđenih financijskih proizvoda i usluga) kojima Grupa upravlja i koje razvija;
- za definiranje onoga što Grupa Zagrebačke banke smatra neusklađenim s njezinim temeljnim načelima i reputacijskim standardima. Pravila i smjernice osmišljeni su kako bi osigurali usklađenost sa zakonima, unutarnjim i vanjskim propisima, najboljim praksama unutar sektora te odražavali sklonost riziku Grupe Zagrebačke banke;
- za utvrđivanje dodatnih posebnih pravila i smjernica za sektore koji se smatraju osjetljivima (ugljen, nafta i plin, obrana, nuklearna energija, rudarstvo, vodna infrastruktura) doprinoseći globalnim opredjeljenjima UniCredit Grupe u odnosu na određene teme (zaštićene šume, duhan, ljudska prava, biološka raznolikost);
- zahtijevajući za svaki odnos ocjenu usklađenosti s pravilima i smjernicama;
- osigurava poštivanje prethodno navedenih pravila za svaku transakciju, provođenje posebne procjene reputacijskog rizika koja uključuje funkciju reputacijskog rizika i druge specijalizirane/kompetentne funkcije (npr. ESG, usklađenost, pravna pitanja) u slučajevima mogućeg odstupanja i odbijanja transakcija kojima se krše takva pravila;
- za postavljanje uvjeta, kontrola ili ograničenja, kada se to smatra potrebnim, kako bi se smanjio značajni preostali reputacijski rizik za Grupu Zagrebačke banke, neovisno o sektoru povezanom s transakcijom;
- neovisno o sektoru, pri procjeni rizika od odgovornosti/sudskog postupka koji može proizaći iz podupiranja posla koji bi mogao imati negativan utjecaj na okoliš ili društvo, ako je posao u okviru ekvatorskih načela (EP);
- za donošenje odluka na odgovarajućoj razini ovlaštenja u slučajevima potencijalnog reputacijskog rizika, uključujući Odbor za nefinancijske rizike Grupe (GNFRC) za slučajeve najvišeg rizika i/ili za strateške odluke.

## Izvještaj o održivosti

UniCredit Grupa je kontinuiranim praćenjem tržišta i očekivanja dionika identificirala je šest „osjetljivih sektora“ za koje je usvojila dodatni skup odredbi i pravila opisanih u pojedinim internim propisima koje je prihvatila i implementira i Zagrebačka banka Grupa:



Nadalje, Grupa Zagrebačke banke slijedi specifične smjernice UniCredit Grupe u pogledu izlaska iz duhanske industrije i iz aktivnosti koje pogoduju krčenju ili degradaciju šuma, te u pogledu ljudskih prava.

Uključivanje pojedinačnog sektora među osjetljive sektore, kao i odredbe postojećih osjetljivih sektora, kontinuirano se obnavljaju, uzimajući u obzir razvoj tržišta i osjetljivost UniCredit Grupe prema tim sektorima, što se primjenjuje i na Grupu Zagrebačke banke.

Globalna politika o reputacijskom riziku koju je usvojila Grupa Zagrebačke banke, postavlja minimalne zahtjeve za subjekte i aktivnosti bez obzira na pripadnost sektoru (npr. nema aktivnosti na UNESCO/zaštićenim područjima IUCN I-IV).

Za svaki osjetljivi sektor politika obuhvaća sljedeće aspekte:

- obuhvat sektora (vrsta subjekata i aktivnosti);
- zabranjene aktivnosti (aktivnosti koje Grupa Zagrebačke banke ne može podržati financijskim proizvodima i uslugama, npr. kontroverzno oružje, nuklearno oružje, djelatnosti povezane s ugljenom, naftne i plinske aktivnosti u arktičkoj regiji);
- Klasifikacija klijenata:
  - Klasa A - klijenti koji su u potpunosti u skladu s odredbama i za koje je Grupa Zagrebačke banke na raspolaganju za pružanje pune financijske potpore;
  - Klasa B - klijenti su djelomično u skladu s tranzicijom poslovanja i kreću se u pravom smjeru. Grupa Zagrebačke banke na raspolaganju je za pružanje podrške tim klijentima financijskim proizvodima i uslugama, suzdržavajući se od pružanja vrsta financijskih proizvoda i usluga koji nisu u skladu s prijelazom na održivo poslovanje;
  - Klasa C - klijenti koji nisu usklađeni s odredbama Grupe Zagrebačke banke ili se kreću u suprotnom smjeru i za koje Grupa Zagrebačke banke nije na raspolaganju za pružanje bilo kakve financijske potpore. U tim se slučajevima se može razmotriti postupno ukidanje odnosa.

## Izvještaj o održivosti

UniCredit Grupa definirala je postupak procjene reputacijskog rizika, identificirajući slučajeve u kojima je potrebna pojedinačna procjena, a koje je Grupa Zagrebačke banke usvojila i implementirala.

Tijela nadležna za procjenu slučajeva reputacijskog rizika mogu se razlikovati ovisno o relevantnosti predmeta i usklađenosti s odredbama politike. Lokalni Odbor za nefinancijske rizike - NFRC (Non Financial Risk Committee) osnovan je na razini Grupe Zagrebačke banke s definiranim odgovornostima.

Slučajevi koji predviđaju potencijalnu visoku relevantnost s još neutvrđenim apetitom upućuju se Odboru za nefinancijske rizike UniCredit Grupe (Group Non Financial Risk Committee GNFRFC).

Slučajevi Grupe Zagrebačke banke u kojima se smatra da su reputacijski rizici od značajne važnosti dostavljaju se UniCredit Grupi na daljnju provjeru (Neobvezujuće mišljenje - NBO).

Sve neplanirane i nepredviđene situacije povezane s određenim odnosom ili poslom koje nisu usklađene sa standardnim odredbama politike, procjenjuju se pojedinačno. Za procjenu usklađenosti predmeta s općim načelima o reputacijskom riziku potrebna je stručna procjena. U svim odlukama moraju se pažljivo uzeti u obzir odredbe politike, te obilježja i kontekst predmeta koji se procjenjuje.

Kad je riječ o **operativnom riziku**, provodi se godišnja procjena s ciljem utvrđivanja kritičnih lokacija na kojima bi nedostupnost mogla naštetiti kontinuitetu poslovanja (*npr.* podatkovni centri, sjedište, operativni centri). Lokacije su klasificirane prema trenutnim rizicima od ekstremno nepovoljnih klimatskih uvjeta (riječne poplave, bujične poplave i šumski požari) koji bi mogli utjecati na samu lokaciju. Povezani plan kontinuiteta poslovanja procijenjen je kako bi se provjerila učinkovitost zaštite u slučajevima nepovoljnih klimatskih uvjeta. Kako bi se procijenila otpornost pružatelja usluga trećih strana na klimatske promjene, procjena treće strane (koja se provodi tijekom uključivanja novih dobavljača, a zatim svake godine) poboljšana je uzimajući u obzir i planove kontinuiteta poslovanja donesene za upravljanje potencijalnim nepovoljnim klimatskim događajima.

## Izveštaj o održivosti

Tablica u nastavku daje pregled svih klimatski povezanih utvrđenih rizika, njihovih mogućih učinaka, odgovarajućih vremenskih okvira (kratkoročni, srednjoročni i dugoročni) i mjera poduzetih za praćenje i ublažavanje tih rizika.

| POTENCIJALNI RIZICI POVEZANI S KLIMATSKIM PROMJENAMA                                                                            | VREMENSKO RAZDOBLJE                  | GLAVNI MOGUĆI UČINCI                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | SPECIFIKACIJE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | SVEOBUHVAATNE MJERE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Tranzicijski rizik</b><br><br>Promjene u postojećim ili uvođenje novih regulatornih politika i/ili propisa o zaštiti okoliša | Kratkoročno i srednjoročno/dugoročno | <ul style="list-style-type: none"> <li>Smanjenje poslovanja korporativnih klijenata i potencijalno smanjenje kreditne sposobnosti i solventnosti</li> <li>Troškovi koji proizlaze iz okolišnih/ESG propisa i ograničenja emisija stakleničkih plinova i/ili poreza koji se primjenjuju na klijente koji posluju u određenim gospodarskim sektorima</li> <li>Smanjenje dobiti Grupe Zagrebačke banke zbog koncentracije na sektore osjetljive na rizike povezane s klimom</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Uključivanje procjene tranzicijskog rizika pri procjeni kreditnog prijedloga, uključujući upotrebu upitnika i metodologije razvijene od strane UniCredit Grupe i energetske certifikate (EPC)</li> <li>Integracija usmjeravajućih signala industrija, na temelju klimatskih i okolišnih čimbenika (C&amp;E), u okvir strategija kreditnog rizika</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Povezana ulaganja u IT infrastrukturu za integraciju tranzicijskih rizika u okvir upravljanja rizicima</li> <li>Postupak utvrđivanja rizika i procjena značajnosti, uključujući testiranje otpornosti na stres, u svrhu procjene materijalnosti rizika povezanih s klimom u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju</li> </ul> |
| <b>Tranzicijski rizik</b><br><br>Tehnološke promjene                                                                            | Kratkoročno i srednjoročno/dugoročno | <ul style="list-style-type: none"> <li>Povećanje troškova za korporativne klijente s potencijalnim utjecajem na smanjenje kreditne sposobnosti/solventnosti</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Tranzicijski rizik</b><br><br>Promjene u preferencijama kupaca/potrošača                                                     | Kratkoročno i srednjoročno/dugoročno | <ul style="list-style-type: none"> <li>Smanjenje poslovnih aktivnosti za korporativne klijente s potencijalnim utjecajem na smanjenje kreditne sposobnosti/solventnosti</li> <li>Potencijalne promjene u ponudi proizvoda i usluga klijentima</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>Uključivanje posebnih ključnih pokazatelja uspješnosti koji se odnose na tranzicijske i fizičke rizike u svrhu upravljačkog praćenja.</li> </ul>                                                                                                                                                                                          |
| <b>Tranzicijski rizik</b><br><br>Promjene u percepciji kupaca ili zajednice                                                     | Kratkoročno i srednjoročno/dugoročno | <ul style="list-style-type: none"> <li>Utjecaji na ugled ili negativna percepcija zajednice ili dionika zbog neodgovarajućeg upravljanja rizicima povezanim s klimom</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>Sektorske politike zaštite okoliša i njihova naknadna provedba</li> <li>Procjena reputacijskog rizika klijenata i projekata uzimajući u obzir teme povezane s klimom</li> </ul>                                                                                                                                                                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>Promicanje održive kulture kroz organizaciju edukacija o klimi i okolišu</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                       |



## Izvještaj o održivosti

| POTENCIJALNI RIZICI POVEZANI S KLIMATSKIM PROMJENAMA                                                                                                                                                                                        | VREMENSKO RAZDOBLJE                  | GLAVNI MOGUĆI UČINCI                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | SPECIFIKACIJE                                                                                                                                                                                                        | SVEOBUHVAATNE MJERE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Fizički rizici</b></p> <p><b>Akutan</b><br/>Ekstremni vremenski događaji kao što su riječna poplava, bujična poplava, šumski požar i tuča</p> <p><b>Kroničan</b><br/>Kronični vremenski događaji kao što je podizanje razine mora</p> | Kratkoročno i srednjoročno/dugoročno | <ul style="list-style-type: none"> <li>Financijske implikacije koje proizlaze iz potencijalne štete kod korporativnih/malih ulagatelja zbog ekstremnih vremenskih prilika, što može utjecati na njihovu kreditnu sposobnost/solventnost.</li> <li>Potencijalna šteta za Infrastrukturu Grupe i potencijalni poremećaj u aktivnostima. Povećanje troškova opskrbe energijom zbog veće potražnje za toplinom/električnom energijom.</li> <li>Potencijalni požari, uzrokovani porastom temperature, koji utječu na područja u blizini zgrada Grupe.</li> <li>Potencijalni utjecaj porasta razine mora na zgrade smještene u blizini mora. Smanjena produktivnost zbog viših temperatura.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Uključivanje fizičkih rizika s obzirom na dodjelu klimatske i okolišne strategije druge ugovorne strane.</li> <li>Praćenje kolaterala izloženih fizičkim rizicima.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Definiranje procesa prikupljanja podataka za kolaterale i povezana IT ulaganja. Integracija fizičkog rizika u okvir upravljanja rizicima</li> <li>Postupak utvrđivanja rizika i procjena značajnosti, uključujući testove otpornosti na stres, u cilju procjene značaja rizika povezanih s klimom u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju.</li> <li>Uključivanje posebnih ključnih pokazatelja uspješnosti povezanih s tranzicijskim i fizičkim rizicima u proces izvještavanja.</li> </ul> <p>Promicanje održive kulture kroz edukacije o klimi i okolišu.</p> |

# Izvještaj o održivosti

## MDR – Minimalni zahtjev za objavljivanje politika i mjera

### I MDR-P – Minimalni zahtjev za objavljivanje politika

Politike koje primjenjuje Grupa Zagrebačke banke konkretan su izraz predanosti ESG načelima. Konkretno, teme i podteme koje su identificirane kao materijalne kroz našu procjenu dvostruke značajnosti sveobuhvatno su obrađene u okviru politika navedenih u nastavku. Daljnje pojedinosti o materijalnim IRO-ima (učincima, rizicima i prilikama) obuhvaćenim svakom politikom objavljene su u svakom odjeljku specifičnom za temu.

#### **Izjava o prirodnom kapitalu i biološkoj raznolikosti („Statement of Natural Capital and Biodiversity”)** *(Izjava primjenjiva na razini UniCredit Grupe, primjenjuje se na Grupi Zagrebačke banke)*

Izjava ilustrira predanost UniCredita očuvanju prirodnog kapitala i biološke raznolikosti. Predstavlja sveobuhvatan okvir prirodnog kapitala u kojem su pitanja biološke raznolikosti i klime međusobno povezana: Predanost zaštiti prirodnog kapitala pružanjem održivih financijskih rješenja klijentima i smanjenjem utjecaja našeg izravnog poslovanja na okoliš. Izbjegavanje aktivnosti u područjima zaštićenim u svrhu očuvanja biološke raznolikosti, kao i borba protiv krčenja i propadanja šuma temeljna su načela Grupe.

Izjava je izrađena uzimajući u obzir stajališta dionika kao što su regulatori, investitori, javnost, nevladine organizacije, a temelji se na sljedećim međunarodno priznatim standardima i inicijativama:

- Equator Principles
- International Finance Corporation (IFC) Performance Standards on Environmental and Social Sustainability- World Bank Group Environmental,
- Health and Safety (EHS) Guidelines
- Intergovernmental Science-Policy Platform on Biodiversity and Ecosystem Services (IPBES)
- Finance for Biodiversity Pledge (FfBP).

Dokument predstavlja stajalište o temama prirodnog kapitala i bioraznolikosti, a objavljen je na službenim stranicama UniCredita.

# Izvještaj o održivosti

## **Predanost ljudskim pravima „Human Rights Commitment”**

*(Globalno opredjeljenje UniCredit Grupe, primjenjuje se lokalno u svim pravnim subjektima, uključujući i Grupu Zagrebačke banke)*

Opredjeljenje u pogledu ljudskih prava izražava se kroz predanost UniCredita poštivanju ljudskih prava u ključnim skupinama dionika, uključujući zaposlenike, kupce, dobavljače i zajednice. Ovaj dokument sažima uloge i odgovornosti, kao i načela, pravila, procedure i sustave koje je UniCredit usvojio kako bi se uskladio s općeprihvaćenim međunarodnim i lokalnim standardima i propisima za sprječavanje, upravljanje te gdje je to moguće, smanjenje učinka na ljudska prava. Utemeljeno na međunarodnim standardima i konvencijama, ova predanost doprinosi jednakim mogućnostima, sigurnom i kvalitetnom zapošljavanju te promicanju odgovarajućih plaća, uz poticanje socijalnog dijaloga i kolektivnog pregovaranja. Također poboljšava dobrobit zaposlenika kroz ciljane aktivnosti i potiče razvoj vještina kroz treninge i programe profesionalnog rasta i razvoja. Prilike uključuju pozicioniranje UniCredita kao poslodavca kojeg kandidati odabiru, poboljšanje učinka zaposlenika kroz treninge proaktivnog razmišljanja i osiguravanje transparentnosti pri upravljanju učinkom i planovima razvoja karijere.

UniCreditova predanost ljudskim pravima temelji se na slijedećim načelima:

- the Universal Declaration of Human Rights
- the International Covenant on Civil and Political Rights
- the International Covenant on Economic, Social and Cultural Rights
- the International Labour Organization's (ILO) Fundamental Human Rights conventions (29, 87, 98, 100, 105, 111, 138 and 182)
- the UN Guiding Principles on Business and Human Rights
- the OECD Guidelines for Multinational Enterprises
- the UN Global Compact principles
- the UN Principles for Responsible Investment
- the International Finance Corporation (IFC) Performance Standards
- the World Bank Group Environmental, Health and Safety (EHS) Guidelines
- the United Nations Environment Programme Finance Initiative (UNEP FI) Principles for Responsible Banking
- the Equator Principles (EP)
- the Women's Empowerment Principles
- the UN Declaration on the Rights of Indigenous Peoples
- the Declaration on Human Rights Defenders.

Trenutnu verziju predanosti odobrio je Odbor za nefinancijske rizike Grupe kojim predsjedava glavni izvršni direktor UniCredit Grupe, u lipnju 2024. godine. Praćenje učinkovitosti predanosti u pogledu ljudskih prava temelji se na postojećim procesima koji su detaljno opisani u drugim politikama Grupe i kojima upravljaju povezane funkcije (na primjer, Globalna politika upravljanja reputacijskim rizicima Grupe, Globalna politika o zviždačima, Globalna politika protiv uznemiravanja, nedoličnog seksualnog ponašanja, zlostavljanja i odmazde).

„Human Rights Commitment” se svim zaposlenicima komunicira različitim internim inicijativama koje između ostalog uključuju internu komunikaciju i intranet Grupe Zagrebačke banke. Opredjeljenje je objavljeno na službenim internetskim stranicama UniCredit Grupe kako bi bila dostupna relevantnim internim i vanjskim dionicima.

# Izveštaj o održivosti

## **Globalna politika o različitosti, ravnopravnosti i uključenosti**

*(Globalna politika UniCredita koju je usvojila Grupa Zagrebačke banke)*

Cilj Globalne politike o različitosti, ravnopravnosti i uključenosti je postaviti načela kojima Grupa jača uključenosti kroz cijelu organizaciju, nastojeći osigurati da naše politike, procedure i ponašanja promiču raznolikost, jednakost i uključenosti te stvaraju okruženje u kojem se individualne razlike cijene.

Globalna politika o različitosti, ravnopravnosti i uključenosti pozitivno utječe - jednakim mogućnostima, osiguranjem zaposlenja i poboljšanjem dobrobiti zaposlenika kroz različite beneficije i zdravo radno okruženje. Promiče sustav odgovarajućih plaća, socijalni dijalog i kolektivno pregovaranje, istovremeno doprinoseći razvoju talenata kroz partnerstva sa sveučilištima i zajednicama. Politika također osigurava poštivanje različitosti, promičući uključivu korporativnu klimu kroz inicijative koje aktivno sprječavaju diskriminaciju. Ključne prilike uključuju: postati poslodavac kojeg kandidati odabiru kroz njegovanje fleksibilne, uključive kulture i poboljšanje učinka zaposlenika omogućavanjem edukacija i treninga. Aktualna verzija Globalne politike različitosti, ravnopravnosti i uključenosti koju je usvojila Grupa Zagrebačke banke odobrena je od strane člana Uprave zaduženog za ljudske potencijale i korporativnu kulturu.

Ova Politika usklađena je sa primjenjivim međunarodnim, nacionalnim i lokalnim zakonima i propisima te se primjenjuje na unutarnja i vanjska ponašanja u svim pravnim subjektima te na sve zaposlenike. Svi zaposlenici Grupe Zagrebačke banke imaju aktivnu ulogu i odgovorni su za primjenu politike, dok određene funkcije imaju ključnu ulogu u procesu. Politika je dostupna svim zaposlenicima na internim stranicama.

Iako ne možemo kontrolirati postupanje trećih strana, Grupa Zagrebačke banke ne odobrava povrede ove Politike te će u odgovarajućim slučajevima prema trećim stranama pokrenuti postupak upravljanja posljedicama.

## **Politika plaćanja i nagrađivanja**

*(Globalna politika UniCredita koju je usvojila Grupa Zagrebačke banke)*

Grupna Politika plaćanja i nagrađivanja definira načela i standarde koji se primjenjuju u definiranju, provedbi i praćenju praksi, planova i sustava primitaka Grupe Zagrebačke banke. Politika plaćanja i nagrađivanja Grupe Zagrebačke banke usklađena je s dugoročnom strategijom i predanošću održivosti, osiguravajući da je sustav primitaka povezan s učinkom prilagođen rizicima i obeshrabruje pretjerano preuzimanje rizika, uzimajući u obzir i rizike vezane uz održivost. Ova politika pozitivno utječe na promicanje jednakih mogućnosti, sigurnog i kvalitetnog zaposlenja te na odgovarajuće primitke, što je dodatno osnaženo kroz socijalni dijalog i kolektivno pregovaranje. Mogućnosti koje proizlaze iz ove politike uključuju jačanje položaja Grupe Zagrebačke banke kao poslodavca kojeg kandidati odabiru, promicanje raznolikosti, poticanje uključive kulture i ponudu fleksibilnih rješenja za ravnotežu između poslovnog i privatnog života koja odgovara potrebama naših zaposlenika.

Načela Grupne politike plaćanja i nagrađivanja važe u cijeloj organizaciji i trebaju se odražavati u praksi plaćanja i nagrađivanja koja se primjenjuje na kategorije zaposlenika u svim članicama, uključivo osoblje koje pripada vanjskim distribucijskim mrežama (uzimajući u obzir posebnosti njihove prakse plaćanja i nagrađivanja). U skladu s Politikom plaćanja i nagrađivanja i lokalnim propisima, okvir primitaka primjenjuje se na sve zaposlenike. Nadalje, u skladu sa sveobuhvatnim pristupom Grupe, elementi Politike u potpunosti se primjenjuju na zaposlenike čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti Grupe, s lokalnim prilagodbama temeljenim na specifičnim propisima i/ili poslovnim specifičnostima. Politiku je usvojila Uprava i dostupna je na internim stranicama

## Izvještaj o održivosti

### UniCreditova izjava „Modern Slavery Act and Human Trafficking - 2025”

*(Izjava je primjenjiva na razini UniCredit Grupe i lokalno, u svim pravnim subjektima, uključujući Grupu Zagrebačke banke)*

Izjava pokazuje predanost promicanju poštivanja ljudskih prava i potrebno ju je tumačiti zajedno s našom „Human Rights Commitment”. Konkretno, u izjavi se opisuju mjere koje je UniCredit poduzeo kako bi ublažio rizik od ropstva i trgovine ljudima unutar našeg poslovanja ili našeg lanca opskrbe, u skladu sa sveobuhvatnim setom međunarodnih propisa, inicijativa i konvencija: *(section 54 of the United Kingdom's Modern Slavery Act 2015, the International Labour Organization's (ILO), Fundamental Human Rights Conventions, the International Covenant on Economic, Social and Cultural Rights, the United Nations International Covenant on Civil and Political Rights, the Guiding Principles on Business and Human Rights, the United Nations Environment Programme Finance Initiative (UNEP FI), Statement of Commitment by Financial Institutions on Sustainable Development, and the Principles for Responsible Banking)*.

Izjava obuhvaća sljedeći sadržaj: predanost Grupe međunarodnim normama; vlastite politike koje osiguravaju da zaposlenici djeluju s integritetom; mjere za osiguravanje poslovanja i lanaca opskrbe bez ropstva i trgovine ljudima; edukacije dostupne zaposlenicima za podizanje svijesti o ljudskim pravima. U UniCreditu dobavljači i izvođači moraju ispunjavati određene minimalne zahtjeve i podliježu odgovarajućem pregledu i procjeni, kako prije angažmana, tako i kontinuirano. Izjava je objavljena na internetskim stranicama UniCredita.

### Globalna politika protiv uznemiravanja, nedoličnog seksualnog ponašanja, zlostavljanja i odmazde

*(Globalnu politiku UniCredita koju je usvojila Grupa Zagrebačke banke)*

Politika, usklađena s Općom deklaracijom o ljudskim pravima i svim primjenjivim zakonima i propisima te vrijednostima Grupe, ističe predanost UniCredita u promicanju radnog okruženja koje karakterizira uzajamno poštovanje i pristojno ponašanje bez uznemiravanja, nedoličnog seksualnog ponašanja, zlostavljanja i odmazde. Namjera ove Politike je sprječavanje, otkrivanje, provedba i kontinuirano praćenje uznemiravanja, maltretiranja, seksualnog nedoličnog ponašanja i odmazde, uključujući pružanje podrške pojedincima koji prijavljuju (i zaposlenike i treće strane) i zaštitu pojedinaca koji prijavljuju primjenjivo nedolično ponašanje od odmazde. Politika podupire jednako postupanje i dostojanstvo za sve, osiguravajući sigurno radno okruženje u kojem se ne tolerira bilo kakvo ponašanje koje narušava ta načela, istovremeno naglašavajući potrebu da zaposlenici budu svjesni kako se njihovi postupci mogu percipirati i odraziti na druge.

Politika se primjenjuje na sva interna i vanjska ponašanja u svim pravnim subjektima i na sve zaposlenike Grupe Zagrebačke banke, a pozitivno utječe na radno okruženje promicanjem poštivanja različitosti i poticanjem inkluzivnog radnog okruženja kroz nastojanja i ciljane inicijative protiv diskriminacije. To Grupu Zagrebačke banke dovodi u priliku da se pozicionira kao poslodavac kojeg kandidati odabiru, čime se jača njezin ugled u pitanjima koja se odnose na prihvatanje raznolikosti i uključenost. Davanjem prioriteta kulturi poštovanja i omogućavanjem fleksibilnih rješenja za ravnotežu između poslovnog i privatnog života, politika doprinosi angažiranijoj, motiviranijoj radnoj snazi i povećava privlačnost organizacije raznolikoj bazi talenata.

Politiku je odobrio član Uprave zadužen za ljudske potencijale i korporativnu kulturu, a dostupna je na internim internetskim stranicama.

# Izvještaj o održivosti

## Globalna politika – Privatnost

*(Ova globalna politika UniCredita usvojena je Grupi zagrebačke banke politikom zaštite osobnih podataka)*

Globalna politika privatnosti UniCredita ima za cilj osigurati jedinstven i usklađen pristup na razini Grupe među svim pravnim osobama u pogledu zaštite osobnih podataka pojedinaca – zaposlenika, klijenata te drugih kategorija pojedinaca, uključujući individualne poduzetnike, samozaposlene osobe i pojedince povezane s pravnim osobama (npr. zakonske zastupnike). Smjernice i načela Grupe namijenjeni su internoj upotrebi, jer predstavljaju okvir usvojen za usklađenost s Općom uredbom o zaštiti podataka (EU) 2016/679 te lokalnim propisima. Kroz savjetovanje poslovanja, praćenje i edukaciju, cilj im je osigurati da naša Grupa bude pouzdan partner klijentima i dionicima, uz najvišu razinu predanosti zaštiti njihovih osobnih podataka. Politiku je odobrio član Uprave nadležan za usklađenost, u skladu s Uredbom EU o GDPR-u, Zakonom o provedbi Opće uredbе o zaštiti podataka te Zakonom o elektroničkim komunikacijama. Politika je dostupna na internim mrežnim stranicama.

## “Smart Office Workplace” Globalna politika

*(Grupa Zagrebačke banke usvojila je UniCreditovu Globalnu politiku)*

Politika definira interna načela, pravila i smjernice za planiranje i korištenje većih uredskih prostora kako bi se omogućila učinkovita i održiva dugoročna ulaganja u nekretnine te osiguralo radno okruženje u skladu s kulturom Grupe uz poštivanje ergonomije radnog mjesta za dobrobit zaposlenika.

Politika također ima za cilj podržati obvezu smanjenja operativnih emisija CO<sub>2</sub> i usklađivanja s nultom stopom emisija. Politika utječe na potrošnju energije i povezane emisije iz zgrada na što utječu projekti optimizacije prostora. Politika definira ključne pokazatelje uspješnosti za optimizaciju prostora i pruža smjernice o mjerama energetske učinkovitosti.

Ova se politika primjenjuje za sjedišta i veće korporativne urede (općenito za 100 zaposlenika ili više) i treba je vrednovati, usvojiti i procjenjivati u sljedećim okolnostima: otvaranja ureda/produljenja najma/odluke o preseljenju, značajne obnove ili potrebe za prilagodbom uslijed značajnih promjena u broju radne snage.

Smjernice za politike osjetljivih sektora (npr. civilna nuklearna energija, ugljen, nafta i plin, rudarstvo, vodna infrastruktura, obrana), navedene u nastavku, odobrio je Odbor Grupe za nefinancijske rizike i kontrole. One se primjenjuju na UniCredit S.p.A. i društva Grupe u skladu s modelom nadzora operativnih rizika. Konkretno, ove politike za osjetljive sektore definiraju kriterije za identificiranje subjekata i aktivnosti obuhvaćenih politikama, kao i procese, uloge i odgovornosti za provedbu procjene reputacijskog i ESG rizika, s ciljem ocjenjivanja situacije i karakteristika svakog subjekta ili aktivnosti specifične za pojedini sektor.

Politiku je odobrio član Uprave zadužen za nekretnine te je dostupna na intranetskoj stranici.

# Izvještaj o održivosti

## Sektor nuklearne energije

*(Implementirano u Grupi Zagrebačke banke dokumentom „Sektor nuklearne energije - Uputa za upravljanje ESG reputacijskim rizicima“)*

Sektorska regulativa o civilnoj nuklearnoj energiji uspostavlja standarde i smjernice koje se bave rizicima povezanim sa sektorom civilne nuklearne energije.

Operativna uredba je povezana s posebnim odredbama propisa o nuklearnom sektoru koji se primjenjuju na sve subjekte, definirane kao potencijalni ili aktivni korporativni klijenti koji posjeduju ili upravljaju nuklearnim elektranama (NE) i operatori nekomercijalnih civilnih nuklearnih djelatnosti (tj. istraživanje civilne nuklearne energije za poboljšanje sigurnosnih standarda). Konkretno, odredbe se primjenjuju na sve posebne namjene/financiranje transakcija ili potpore, bez obzira na status subjekta, kada se odnose na:

- inženjering, izgradnju, održavanje, proširenje, nadogradnju, obnovu i dekomisiju nuklearnih elektrana te pomoćne usluge, ključne komponente, infrastrukture i opreme za pomoćne sustave, objekte za prihvata i privremeno skladištenje goriva te sustave zaštite koji podliježu sigurnosnim zahtjevima;
- aktivnosti prerade nuklearnog otpada;
- civilne nekomercijalne nuklearne djelatnosti (tj. istraživanje nuklearne energije fuzije radi poboljšanja sigurnosnih standarda u sektoru nuklearne energije ili za razvoj naprednih tehnologija (npr. istraživanje i razvoj u medicinskom sektoru).

Operativnu uredbu lokalno je usvojio Direktor nefinancijskih i financijskih rizika i primjenjuje se na Grupi Zagrebačke banke. Sažetak je dostupan na internetskim stranicama UniCredit Grupe i internim internetskim stranicama.

## Sektor ugljena

*(Implementirano u Grupi Zagrebačke banke dokumentom „Sektor ugljena - Uputa za upravljanje ESG reputacijskim rizicima“)*

UniCreditova globalna operativna uredba (GOR) o ugljenu uspostavlja standarde i smjernice koje se bave rizicima povezanim sa sektorom ugljena..

Posebne odredbe uredbe o ugljenu primjenjuju se na sve subjekte, definirane kao potencijalni ili aktivni klijenti, koji pripadaju korporativnim klijentima ili velikim trgovačkim društvima i koji posluju u području proizvodnje električne energije na ugljen (termoelektrana - TE), kao vlasnici, operatori, podizvođači ili dobavljači "ključnih komponenti/infrastruktura", trgovci ugljenom i trgovci električne energije proizvedene iz ugljena ili u području vađenja termalnog ugljena, kao vlasnici, operatori, podizvođači, dobavljači "ključnih komponenti/infrastrukture", trgovci/prodavači ugljena i distributeri ugljena. Konkretno, odredbe se primjenjuju na djelatnosti koje se odnose na:

- za TE: projektiranje, izgradnja (kao i proširenje i/ili nadogradnja), održavanje, redovni rad i distribucija (ako se odnosi na električnu energiju proizvedenu izravno iz TE);
- za rudnike termalnog ugljena: projektiranje, izgradnja (kao i proširenje i/ili nadogradnja), održavanje, redovni rad i distribucija (prodaja termalnog ugljena ili trgovina sirovinom);
- za ključne infrastrukture (npr. distribucijska mreža izravno povezana s postrojenjem, željeznička mreža povezana s rudnikom): projektiranje, izgradnja (kao i proširenje i/ili nadogradnja), održavanje i redovni rad.

Grupa Zagrebačke banke je svjesna sve većih štetnih učinaka termoelektrana, kao i aktivnosti rudarenja termalnog ugljena na klimatski sustav te svoje odgovornosti prema društvu i budućim generacijama u pogledu očuvanja okoliša (kvaliteta resursa/ekosustava) te ljudskog zdravlja i onečišćenja. Stoga je cilj ove uredbe procijeniti potencijalne ekološke, društvene i reputacijske učinke uključenosti Grupe Zagrebačke banke u projekte/transakcije u sektoru ugljena te provedbom odgovarajućih mjera upravljanja i ublažavanja na strani klijenata i druge ugovorne strane Grupe Zagrebačke banke ograničiti povezane rizike za Grupi Zagrebačke banke. Ovim internim propisom Grupa Zagrebačke banke želi podržati i ubrzati energetske tranzicije sektora ugljena i s tim povezano poboljšanje ekološkog/društvenog otiska. Operativnu uredbu lokalno je usvojio Direktor nefinancijskih i financijskih rizika i primjenjuje se na Grupi Zagrebačke banke. Sažetak je dostupan na internetskim stranicama UniCredit Grupe i internim internetskim stranicama za zaposlenike Zagrebačke banke.

# Izvještaj o održivosti

## Sektor obrane/oružja

*(Implementirano u Grupi Zagrebačke banke dokumentom „Sektor obrane - Uputa za upravljanje ESG reputacijskim rizicima“)*

UniCreditova Globalna operativna uredba (GOR) o obrani uspostavlja standarde i smjernice koje se bave rizicima povezanim sa sektorom obrane..

Posebne odredbe uredbe o obrani primjenjuju se na sve subjekte, definirane kao potencijalni ili aktualni korporativni klijenti koji pripadaju sljedećim kategorijama:

- sva poduzeća koja posluju u sektoru obrane, kao dizajneri, proizvođači, trgovci, distributeri ili dobavljači oružja, njihovih komponenti, infrastrukture i njihovih usluga kako je definirano;
- sva poduzeća čija se djelatnost izvoza robe vojne namjene podvrgava posebnom odobrenju lokalnih vlasti, uključujući poduzeća koje se bave proizvodnjom robe s dvojnog namjenom u vojne svrhe.

Također, odredbe se primjenjuju na sve aktivnosti povezane s oružjem ili drugim proizvodima namijenjenim sektoru obrane (vojna roba), njihovim ključnim komponentama ili povezanim ključnim infrastrukturama i ključnim uslugama koje su potrebne za njihov djelotvoran i učinkovit rad.

Grupa Zagrebačke banke ne pruža podršku aktivnostima/projektima i poduzećima koja su izravno povezana s nuklearnim ili kontroverznim oružjem, njegovim ključnim komponentama ili ključnim infrastrukturama i ključnim uslugama. Osim toga, Grupa Zagrebačke banke može podržati izvoz konvencionalnog oružja, njegovih ključnih komponenti, ključnih infrastrukture i ključnih usluga, a koje ne pogoduje autoritarnim režimima koji ugrožavaju civilno stanovništvo ili nije namijenjeno zemljama uključenim u sukobe.

GOR je povezan sa specifičnim standardima i najboljim praksama za industriju obrane.

Operativnu uredbu lokalno je usvojio Direktor nefinancijskih i financijskih rizika i primjenjuje se na Grupu Zagrebačke banke. Sažetak je dostupan na internetskim stranicama UniCredit Grupe i internim internetskim stranicama.

## Rudarski sektor

*(Implementirano u Grupi Zagrebačke banke dokumentom „Rudarski sektor - Uputa za upravljanje ESG reputacijskim rizicima“)*

Globalna operativna uredba (GOR) o rudarstvu uspostavlja standarde i smjernice koje se bave rizicima povezanim s rudarskim sektorom.

Posebne odredbe rudarskih propisa primjenjuju se na sve subjekte koji djeluju na području rudarstva minerala i sirovina koje uključuju (ali nisu ograničene na) obične metale, plemenite metale, željezne i obojene metale, ugljen, uran, azbest, drago kamenje, soli te industrijske ili poljoprivredne minerale, kao vlasnici, operateri, podružnice, podizvođači ili dobavljači "ključnih komponenti". Konkretno, odredbe se primjenjuju na sve aktivnosti koje se odnose na:

- Istraživanje, prospekciju proizvodnju mineralnih sirovina, koje uključuju, ali ne ograničavaju se na osnovne metale, plemenite metale, željezne i obojene metale, ugljen, uran, azbest, drago kamenje, soli i industrijske ili poljoprivredne minerale;
- Razvoj, izgradnja i rad postrojenja za rudarenje, preradu i transport mineralnih sirovina, kao i prateće infrastrukture;
- Sve aktivnosti razgradnje, zatvaranja, sanacije i praćenja nakon zatvaranja povezanih s rudnicima.

Cilj je ove uredbe procijeniti potencijalne utjecaje na okoliš i društvo koje proizlaze iz financiranja djelatnosti povezanih s rudarskim sektorom te ograničiti povezane rizike za ugled Grupe Zagrebačke banke provedbom odgovarajućih mjera upravljanja i ublažavanja. Operativnu uredbu lokalno je usvojio Direktor nefinancijskih i financijskih rizika i primjenjuje se na Grupu Zagrebačke banke. Sažetak uredbe dostupan je na internetskim stranicama UniCredit Grupe i internim internetskim stranicama.



# Izvještaj o održivosti

## Sektor nafte i plina

*(Implementirano u Grupi Zagrebačke banke dokumentom „Sektor nafte i plina - Uputa za upravljanje ESG reputacijskim rizicima“)*

Globalna operativna uredba (GOR) o nafti i plinu uspostavlja standarde i smjernice koje se bave rizicima povezanim sa sektorom nafte i plina.

Posebne odredbe propisa o nafti i plinu primjenjuju se na sve subjekte, definirane kao potencijalni ili aktivni klijenti koji pripadaju poslovnom segmentu korporativnih klijenata i su aktivni u sektorima nafte i plina „downstream“ i „midstream“ segmenta, kao vlasnici, operateri, podizvođači ili dobavljači ključnih komponenti/struktura/usluga (npr. EPC izvođači). Konkretno, odredbe se primjenjuju na sve djelatnosti (projektiranje, izgradnja, kao i proširenje i/ili nadogradnja, održavanje i redovni rad) koje se odnose na „downstream“ i „midstream“ segmente sektora nafte i plina.

Grupa Zagrebačka banke ne pruža nikakvu financijsku potporu projektima klijenata, bez obzira radi li se o subjektima vezanim uz naftu i plin ili ne, za nekonvencionalne i arktičke naftne i plinske djelatnosti (projektiranje, izgradnja, kao i proširenje i/ili nadogradnja, održavanje i redovni pogoni, uz isključenje trgovačkih aktivnosti); te vlasnicima/operaterima za nova istraživanja nafte i širenje rezervi nafte.

Primjerice, Grupa Zagrebačke banke razumije sve veće negativne utjecaje aktivnosti povezanih s naftom i plinom, nekonvencionalnih i arktičkih rizika na klimatski sustav te je svjesna svoje odgovornosti prema društvu i budućim generacijama u pogledu očuvanja okoliša (kvaliteta resursa/ekosustava), kao i ljudskog zdravlja i onečišćenja. Ovom se uredbom stoga nastoje procijeniti potencijalni ekološki, društveni i reputacijski utjecaji uključenosti Grupe Zagrebačke banke u projekte/transakcije u sektoru nafte i plina te – provedbom odgovarajućih mjera upravljanja i ublažavanja na klijente ili druge ugovorne strane Zagrebačke banke – ograničiti povezane rizike za Grupu Zagrebačke banke. Grupa Zagrebačka banka želi podržati i ubrzati energetska tranziciju naftnog i plinskog sektora te s tim povezano poboljšanje ekološkog/društvenog otiska.

Operativnu uredbu lokalno je usvojio Direktor nefinancijskih i financijskih rizika i primjenjuje se na Grupu Zagrebačke banke. Sažetak je dostupan na internetskim stranicama UniCredit Grupe i internim internetskim stranicama.

## Opredjeljenje u duhanskom sektoru („Tobacco sector Commitment“)

*(Globalni dokument implementiran na razini UniCredit-Holdinga, lokalno primijenjen na Grupu Zagrebačke banke)*

Opredjeljenje opisuje stav UniCredit Grupe prema duhanskom sektoru i iniciranje aktivnosti u rješavanju globalnih ekoloških i društvenih prioriteta. Dokument je objavljen na internetskim stranicama UniCredita. UniCredit se obvezao izaći iz industrije duhana do kraja 2025. godine: to se odnosi na UniCredit Grupu, uključujući Grupu Zagrebačke banke i izloženost prema proizvođačima duhana i duhanskih proizvoda (distributeri duhanskih proizvoda i proizvođači ambalaže za duhanske proizvode nisu obuhvaćeni ovim dokumentom). Grupa Zagrebačke banke usklađena je s postavljenim pravilima UniCredita prema duhanskoj industriji i implementirala ih je u okviru svojih pravila.

Cilj nam je podići svijest o ključnoj ulozi financijskog sektora kako bi se učinkovito kontrolirao duhan i potaknuo prijelaz na politike financiranja bez duhana.

Opredjeljenje se odnosi na sve poslovne linije UniCredita. Proces praćenja ovog dokumenta detaljno je opisan u Globalnoj politici upravljanja reputacijskim rizicima Grupe, koju primjenjuje Grupa Zagrebačke banke.

# Izvještaj o održivosti

## **Vodna infrastruktura (velike brane)**

*(Implementirano u Grupi Zagrebačke banke dokumentom „Sektor vodne infrastrukture - Uputa za upravljanje ESG reputacijskim rizicima“)*

Globalna operativna uredba (GOR) o vodnoj infrastrukturi utvrđuje standarde i smjernice koje se bave rizicima povezanim sa sektorom vodne infrastrukture.

Posebne odredbe o vodnoj infrastrukturi (velike brane) primjenjuju se na potencijalne ili aktivne korporativne klijente koji posluju kao vlasnici ili operateri velikih brana te na sve posebne namjene/transakcijsko financiranje ili potporu, bez obzira na subjekt, kada su povezani s inženjeringom, izgradnjom, održavanjem, proširenjem, nadogradnjom, obnovom i obustavom rada velikih brana te povezanom infrastrukturom (npr. hidroelektrana), pomoćnim uslugama, ključnim komponentama i opremom.

Grupa Zagrebačke banke svjesna je važnosti vodnog gospodarstva i povezanih djelatnosti koje, ako se njima ne upravlja na odgovoran način, mogu imati negativan utjecaj na bioraznolikost, okoliš i uključene zajednice. Relevantnost sektora još je važnija u trenutnom kontekstu, u kojem su klimatske promjene i dalje jedna od najvećih prijetnji s kojima se suočava planet, te za relevantan doprinos ciljevima nulte neto stope emisija na razini UniCredita, čemu je UniCredit Grupa snažno posvećena. Stoga bi velike brane i hidroelektrane mogle imati ključnu ulogu na putu energetske tranzicije.

Operativnu uredbu lokalno je usvojio Direktor nefinancijskih i financijskih rizika i primjenjuje se na Grupu Zagrebačke banke. Sažetak je dostupan na internetskim stranicama UniCredit Grupe i internim internetskim stranicama.

## **Kodeks profesionalnog postupanja UniCredit Grupe**

*(Usvojeno u Grupi Zagrebačke banke Pravilom primjene Kodeksa profesionalnog postupanja)*

Kodeks profesionalnog postupanja sastavljen je u skladu s vrijednostima UniCredit grupe - Integritet, Odgovornost i Brižnost - koje su potaknute našom svrhom da ostvarimo iznimne rezultate i pozitivno utječemo na naše klijente, dioničare, zajednice i naše radnike.

Kodeks definira opća načela ponašanja (tj. zaštita interesa klijenata, zaštita tržišnog natjecanja, tržišni integritet, sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, financijske sankcije, borba protiv podmićivanja i korupcije, zaštita podataka).

Uprava ima ključnu ulogu u oblikovanju i nadgledanju poslovnog ponašanja. Dodatno, u cilju promicanja i širenja usklađenosti i svijesti o rizicima, provodi se godišnji "Tone from the Top" program. Program naglašava važnost usklađenosti i svijesti o rizicima u cijeloj organizaciji. Svake godine odabire se skup tema prema pokretačima rizika koje vodeći rukovoditelji odgovorni za promicanje vrijednosti kaskadno prenose i šire u cijeloj populaciji Grupe Zagrebačke banke.

U Kodeksu profesionalnog postupanja navedena su načela kojih se moraju pridržavati svi zaposlenici i partnerske treće strane UniCredita kako bi se osigurali visoki standardi profesionalnog ponašanja i integriteta u vezi s njihovim aktivnostima u ili u ime UniCredita.

Politiku je lokalno odobrila Uprava, a dostupna je na internim internetskim stranicama.

# Izvještaj o održivosti

## Globalna politika protiv podmićivanja i korupcije

*(Globalna politika UniCredit Grupe koju je Grupa Zagrebačke banke usvojila u okviru Antikorupcijskog programa)*

Politika odražava pridržavanje vrijednostima integriteta, transparentnosti i odgovornosti te promiče kulturu poštovanja za koju korupcija nikada nije prihvatljiva. Ciljevi globalne politike protiv podmićivanja i korupcije:

- artikulirati predanost UniCredit Grupe zabrani podmićivanja i korupcije;
- definirati načela za prepoznavanje i sprečavanje potencijalnog podmićivanja i korupcije;
- prenijeti načela borbe protiv podmićivanja i korupcije unutarnjim i vanjskim dionicima;
- osigurati okvir za Antikorupcijski program na razini cijele grupe.

Politika također obuhvaća zahtjeve važećih vanjskih propisa. Politiku, dostupnu na internim internetskim stranicama, odobrila je Uprava, a odnosi se na sve članove strateških, kontrolnih i izvršnih tijela, zaposlenike, vezane agente (npr. financijske savjetnike) i privremene zaposlenike Grupe Zagrebačke banke, u svim poslovnim aktivnostima.

## Politika „Zviždanja“

*(Globalna politika UniCredit Grupe „Whistleblowing Procedure“ koju je Grupa Zagrebačke banke usvojila svojom Politikom o postupanju u slučaju postojanja osnovane sumnje u neprihvatljivo postupanje)*

Glavni cilj politike je zajamčiti zaštitu zviždača koji prijavljuju neprihvatljivo postupanje koje se odnosi ili utječe na radno okruženje te osigurati izostanak odmazde, u skladu s Europskom direktivom o zviždačima br.1937/2019.

Svrha je promicanje korporativnog okruženja u kojem se zaposlenike i treće strane potiče na prijavljivanje neprihvatljivog ponašanja (putem definiranih odgovarajućih komunikacijskih kanala) unutar Grupe kao vrijedan doprinos vlastitoj korekciji i izvrsnosti. Neprihvatljivo ponašanje odnosi se na bilo koju radnju i/ili propust u kontekstu povezanom s poslom ili koji utječe na njega, koji je ili bi mogao biti štetan ili ugroziti Grupi i/ili njezine zaposlenike, uključujući ponašanje koje je:

- Nezakonito, nepošteno ili neetično;
- Kršenje zakona i propisa, uključujući, ali ne ograničavajući se na zakone EU-a; ili
- Nepoštivanje internih pravila.

U svakoj pravnoj osobi imenuje se osoba odgovorna za interni sustav prijavljivanja nepravilnosti („Whistleblower's Champion“ prvak za zaštitu prijavitelja) (to je obično referentna osoba funkcije usklađenosti).

On/ona ima ulogu osiguravanja i nadziranja integriteta, neovisnosti i učinkovitosti politika i postupaka prijavljivanja nepravilnosti unutar pravne osobe. Prvak za zaštitu prijavitelja posjeduje odgovarajuću razinu ovlasti i neovisnosti unutar pravne osobe te može pristupiti svim informacijama i osobnim podacima koji se odnose na zaprimljene prijave nepravilnosti.

Politiku je usvojila Uprava i dostupna je na internim internetskim stranicama.

# Izveštaj o održivosti

## Politika o održivim ESG proizvodima u Grupi Zagrebačke banke

*(Politika Grupe Zagrebačke banke temeljena na Globalnoj ESG politici UniCredit Grupe)*

Godine 2022. uvedena je Politika o održivim ESG proizvodima s ciljem uspostavljanja dosljedne i sveobuhvatne metodologije za klasifikaciju i izvještavanje o ESG ponudi UniCredita, te sprječavanja povezanih rizika manipulativnog zelenog i društvenog marketinga, uključujući i u komunikaciji. U tom smislu cilj je pružiti sve potrebne smjernice za ispravno i dosljedno definiranje komunikacijskih i marketinških poruka te s njima povezanih postupaka validacije.

Politika o održivim ESG proizvodima se temelji na slijedećim regulativama, smjernicama i načelima:

- EU Taxonomy (Regulation 2020/852) and the available Delegated Acts
- Delegirana uredba Komisije 2022/1288 (travanj 2022.) – regulatorni tehnički standardi koji se odnose na načelo „ne nanesi značajnu štetu“;
- Delegirana uredba Komisije (EU) 2021/2139 od 4. lipnja 2021. tehnički kriteriji za utvrđivanje uvjeta pod kojima se ekonomska aktivnost smatra onom koja značajno doprinosi ublažavanju klimatskih promjena ili prilagodbi klimatskim promjenama te za utvrđivanje uzrokuje li ta ekonomska aktivnost značajnu štetu bilo kojem drugom okolišnom cilju;
- International Capital Market Association (ICMA): Green Bond Principles (GBP) 2025, Sustainability Bond Guidelines (SBG) 2021, ICMA Social Bond Principles (SBP) 2025, Sustainability Linked Bond Principles 2024, Climate Transition Finance Handbook 2023, Harmonized Framework for Impact Reporting 2024
- Guidelines ISDA 2021 on Sustainability-Linked Derivatives;
- Loan Market Association (LMA): Green Loan Principles 2025, Social Loan Principles 2025, Sustainability Linked Loan Principles 2025;
- Platform on Sustainable Finance: Transition Finance report 2022; Building trust in transition: core elements for assessing corporate transition plans, 2025, ANNEX to the Commission Recommendation on facilitating finance for the transition to a sustainable economy June 2023;
- EU Transition Finance Recommendation, 2023;
- EU Sustainable Finance Disclosure Regulation 2019/2088 (SFDR);
- Directive 2014/65/EU - MiFID 2;
- European Securities and Markets Authority (ESMA): Guidelines on funds' names using ESG or sustainability-related terms, 2024.

Opseg primjene obuhvaća sve pravne osobe i poslovne linije Grupe: kreditne proizvode, obveznice, ulaganja, zaštitne instrumente (hedging), proizvode tržišta kapitala, transakcijske i osiguravateljne proizvode. Smjernice za ESG proizvode odobrava Odbor Grupe za nefinancijske rizike i kontrole na razini Grupe, dok je svaka pravna osoba odgovorna za provedbu politike na lokalnoj razini. Konkretno, svaka pravna osoba odgovorna je za uspostavu posebnih procesa za provjeru ESG obilježja transakcija i proizvoda. Nadalje, središnja ESG funkcija pruža podršku pravnim osobama u strukturiranju transakcija u skladu s tržišnim standardima i smjernicama te provodi periodične ex-post provjere novih transakcija (socijalnih/zelenih/tranzicijskih/ESG povezanih).

Dokument se redovito revidira kako bi se izmijenile ili uključile dodatne kvalificirajuće aktivnosti i/ili kriteriji, u skladu s tržišnim trendovima ili poslovnim potrebama, te kako bi se osigurala usklađenost s regulatornim zahtjevima. Primjerice, u posljednjoj reviziji uvedeni su novi kriteriji temeljeni na tržišnim standardima radi pojednostavljenja procjene financiranja, uključujući nacionalne i nadnacionalne inicijative u području zelenog i socijalnog financiranja.

Politika je namijenjena internoj upotrebi, a sažetak je također dostupan na institucionalnoj internetskoj stranici.

# Izvještaj o održivosti

## Pravila zaštite klijenata

*(Globalna politika UniCredit Grupe koji je Grupa Zagrebačke banke usvojila Politikom praćenja usklađenosti u području zaštite kupaca bankarskih proizvoda)*

Politika definira minimalne operativne zahtjeve u pogledu aktivnosti, glavnih uloga i odgovornosti organizacijskih struktura relevantnih za područje zaštite klijenata - kupaca bankarskih proizvoda. Pravila o zaštiti klijenata definiraju načela i standarde za upravljanje obvezama koje proizlaze iz regulatornih zahtjeva koji se odnose na ponudu bankarskih proizvoda i usluga. Konkretno, regulatorni zahtjevi odnose se na:

- Zakon o kreditnim institucijama;
- Zakon o potrošačkom kreditiranju kojim se prenosi Direktiva o ugovorima o potrošačkim kreditima – Direktiva 2008/48/EZ;
- Zakon o stambenom potrošačkom kreditiranju kojim se prenosi Direktiva o ugovorima o potrošačkim kreditima koji se odnose na stambene nekretnine – Direktiva 2014/17/EU;
- Zakon o usporedivosti naknada, prebacivanju računa za plaćanje i pristupu osnovnom računu kojim se prenosi Direktiva o usporedivosti naknada povezanih s računima za plaćanje, prebacivanju računa za plaćanje i pristupu računima za plaćanje s osnovnim uslugama – Direktiva 2014/92/EU;
- Zakon o platnom prometu kojim se prenosi Direktiva o platnim uslugama na unutarnjem tržištu "PSD2" – Direktiva 2015/2366/EU samo za dio koji se odnosi na zahtjeve transparentnosti banaka.
- Zakon o sustavu osiguranju depozita kojim se prenosi Direktiva o sustavima osiguranja depozita - Direktiva 2014/49/EU
- Smjernice o sustavima nadzora proizvoda i upravljanja proizvodima namijenjenih potrošačima, EBA/GL/2015/18.

Politiku odobrava Upravni odbor i dostupna je na internim internetskim stranicama.

## Pravilo procesa zapošljavanja

*(UniCreditovu uredbu koju je usvojila Grupa Zagrebačke banke)*

Cilj pravila je pružiti okvir koji definira procese i alate za zapošljavanje i odabir kandidata uz promicanje transparentnosti i dosljednosti u svim slučajevima zapošljavanja. Osigurava usklađenost s relevantnim zakonima i propisima istovremeno usklađen s temeljnim vrijednostima Grupe i Kodeksom profesionalnog postupanja. Poticanjem pravednog i nepristranog postupka zapošljavanja uredbom jamči se poštovanje prema svim kandidatima i jednake mogućnosti na temelju njihovih znanja i vještina, čime se poštuju etički i standardi integriteta.

Proceduru zapošljavanja radnika odobrava član Uprave zadužen za ljudske potencijale i korporativnu kulturu. Namijenjena je za internu upotrebu i dostupna je na internoj web stranici.

## Politika okvira sustava upravljanja ljudskim potencijalima

*(UniCreditov okvir koji je usvojila Grupa Zagrebačke banke)*

Politika okvira sustava upravljanja ljudskim potencijalima uspostavlja jedinstveni pristup upravljanju ljudskim potencijalima, osiguravajući dosljednost u praksama, procesima i programima. Cilj je omogućiti svim zaposlenicima potrebne vještine i kompetencije za učinkovito ispunjavanje njihovih obveza i odgovornosti, u skladu sa strateškim ciljevima.

Ovaj interni okvir, koji je odobrio član Uprave zadužen za ljudske potencijale i korporativnu kulturu, također osigurava usklađenost s regulatornim zahtjevima, promičući kulturu profesionalizma i odgovornosti u cijeloj organizaciji.

## Politika upravljanja prigovorima klijenata Grupe Zagrebačke banke

Politika upravljanja prigovorima klijenata definira opća načela i pravila rješavanja prigovora klijenata u skladu s važećim regulatornim zahtjevima, najvišim standardima i najboljom praksom. Politiku donosi Uprava, a dostupna je na službenim internetskim stranicama.

# Izveštaj o održivosti

## Proces kvalifikacije dobavljača

Usklađen s Temeljnim konvencijama Međunarodne organizacije rada (ILO) o ljudskim pravima te načelima Globalnog sporazuma Ujedinjenih naroda (UN Global Compact), proces kvalifikacije dobavljača definira kriterije i metode provjere trećih strana prije uključivanja dobavljača u mogući proces nabave dobara/usluga u okviru aktivnosti kojima upravlja Nabava.

Kvalifikacija dobavljača omogućuje:

- identificiranje odgovarajućih dobavljača na temelju kriterija usklađenosti, održivosti te ekonomskih i financijskih pokazatelja, u skladu s politikama i smjernicama Grupe;
- upravljanje rizicima povezanim s trećim stranama (npr. korupcijskim rizikom, reputacijskim rizicima, ekonomskim rizicima itd.) isključivanjem dobavljača koji nisu prošli proces kvalifikacije;
- promicanje etičkih načela i politika održivosti prema dobavljačima;
- uspostavu ažurnog popisa uspješno kvalificiranih dobavljača koji se može koristiti za postupke nabave kojima upravljaju strukture Nabave.

Proces kvalifikacije dobavljača provodi se kada se pregovori i kupnja dobara/usluga obavljaju centralno putem Grupne nabave (Group Procurement), koja je odgovorna funkcija. Nisu sve nabave unutar Grupe u nadležnosti Nabave, jer postoje kategorije i/ili pragovi nabava koji se obavljaju izvan funkcije Nabave.

Provjera dobavljača temelji se na rizicima i ocjenama rizika koje pružaju vanjski pružatelji informacijskih usluga, kao i na drugim specifičnim kontrolama koje provode Nabava i/ili Provjera usklađenosti s propisima radi provjere prije svega aspekata vezanih uz sprječavanje korupcije te negativnih vijesti. Kada ocjene rizika nisu dostupne od pružatelja informacija, evaluacija dobavljača se, iznimno, temelji na upitnicima dobavljača, koji uzimaju u obzir i okolišne te društvene aspekte. Kvalifikacija dobavljača mora se periodično revidirati. U svakom slučaju, postoji funkcionalnost za praćenje koja omogućuje obavješćavanje o incidentima povezanim s rizicima ili o promjenama u ocjenama rizika.

Ovaj interni okvir odobrava član Uprave zadužen za Nabavu.

### Politika sprječavanja prijevара

*(Politika sprečavanja prijevара — UniCreditova politika koju primjenjuje Grupa Zagrebačke banke)*

Cilj politike sprečavanja prijevара je osigurati da se interni i vanjski rizici prijevара adekvatno identificiraju, razumiju i procijene. Konkretno, svrha ovog dokumenta je definirati okvir za upravljanje rizikom prijevара koji svaka pravna osoba u UniCredit Grupi mora provesti kako bi se uspostavilo proaktivno okruženje za učinkovito upravljanje postojećim rizicima od prijevара, s ciljem zaštite imovine; te definirati glavne uloge i odgovornosti funkcija uključenih u proces upravljanja prijevarama.

Ova politika također uključuje zahtjeve iz europske direktive (EU) 2015/2366. Politiku je odobrio član Uprave zadužen za Sigurnost, a dostupna je na internoj stranici.

# Izveštaj o održivosti

## Informacije o okolišu

### Objave u skladu s člankom 8. Uredbe (EU) 2020/852 (EU Uredba o taksonomiji)

#### I Uvod

Sljedeće tablice su obvezne objave sukladno članku 8. Delegirane uredbe o objavljivanju koja nadopunjuje Uredbu o taksonomiji EU (2020/852), koja zahtijeva od financijskih poduzeća da izvještavaju o aktivnostima usklađenim s taksonomijom i ključnim pokazateljima uspješnosti (KPU).

Za financijske institucije, ovi su zahtjevi dodatno razrađeni u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2021/2178, koja propisuje sadržaj, metodologiju i način prezentacije objava. Dodatnim izmjenama, poput Delegirane uredbe (EU) 2022/1214, uvedena su posebna pravila za aktivnosti povezane s nuklearnom energijom i fosilnim plinom, dok je Delegirani akt o okolišu (EU) 2023/2486 proširio obuhvat na svih šest okolišnih ciljeva.

Zajedno, ove regulatorne inicijative naglašavaju predanost Europske unije rješavanju ključnih održivih izazova i usklađivanju gospodarskih aktivnosti sa širim ESG ciljevima. Uz postojeći okvir, Europska komisija je 4. srpnja 2025. donijela Delegiranu uredbu radi pojednostavljenja izvještavanja prema Taksonomiji (dio Omnibus paketa, objavljena u Službenom listu 8. siječnja 2026. i koja stupa na snagu 28. siječnja 2026.), smanjujući administrativno opterećenje i pojednostavljujući obrasce. Unatoč naporima prilagodbe, poduzeća se i dalje suočavaju sa značajnom regulatornom neizvjesnošću. Razvijajuće smjernice Europske komisije i tehnička složenost provedbe objava taksonomije otežavaju planiranje usklađenosti. Ova neizvjesnost posebno utječe na usklađivanje sustava izvještavanja i usporedivost ESG podataka na tržištu.

Stoga, u skladu s važećim regulatornim okvirom, Grupa UniCredit potvrđuje da je za izvještavanje za financijsku godinu 2025. primijenila verziju Delegirane uredbe o objavama koja je bila na snazi prije izmjena uvedenih Omnibus Delegiranom uredbom.

Grupa Zaba za tekuće izvještajno razdoblje ne objavljuje Izvještajne predloške 6 (Naknade i provizije) i 7 (Trgovačka knjiga). Prema izmijenjenom okviru, obveza izvještavanja o prihodima od naknada i provizija te o izloženostima u trgovačkoj knjizi primjenjuje se na kreditne institucije tek od izvještajne godine 2027.

U skladu s kriterijima iz Uredbe, Grupa UniCredit objavljuje financijske specifične pokazatelje koji se odnose na sljedeće predloške – kako je objašnjeno u Prilogu VI Delegirane uredbe (EU) 2021/2178:

- Predložak 0: Sažetak ključnih pokazatelja (KPI)
- Predložak 1: Imovina za izračun GAR-a
- Predložak 2: Sektorske informacije za GAR
- Predložak 3: GAR – zaliha (stock)
- Predložak 4: GAR – tokovi (flow)
- Predložak 5: Ključni pokazatelj za izloženosti izvanbalance

Uz gore navedene obrasce, Delegirana uredba EU 2022/1214 zahtijeva i sljedeće dodatne obrasce za aktivnosti povezane s nuklearnom energijom i plinom:

- Obrazac 1: Aktivnosti povezane s nuklearnom energijom i fosilnim plinom
- Obrazac 2: Ekonomske aktivnosti usklađene s Taksonomijom (nazivnik)
- Obrazac 3: Ekonomske aktivnosti usklađene s Taksonomijom (brojnik)
- Obrazac 4: Ekonomske aktivnosti koje ispunjavaju uvjete Taksonomije, ali nisu usklađene s Taksonomijom
- Obrazac 5: Ekonomske aktivnosti koje nisu obuhvaćene Taksonomijom

# Izvještaj o održivosti

## Pristup izračunu

Grupa Zagrebačke banke primjenjuje metodologiju UniCredit Grupe.

### Opis metodologije:

U skladu s predlošcima propisanim Uredbom, za izračun GAR pokazatelja portfelj je razređen prema vrstama imovine te, gdje je bilo potrebno primjenjeni su različiti pristupi izračunu. Uključena su poduzeća s obveznim objavama koja su obuhvaćena NFRD-om, dok su izloženosti prema središnjim vladama, središnjim bankama i supranacionalnim izdavateljima isključene.

U nastavku slijedi opis primijenjenog pristupa za pojedine kategorije

## Financijske institucije, nefinancijske institucije i financijska jamstva

KPU po taksonomiji čine ponderirani prosjek financijskih aktivnosti i udjela gospodarskih aktivnosti druge ugovorne strane usklađenih s taksonomijom. Prikupljanje izvješća koje su objavile druge ugovorne strane prema NFRD-u, obavljeno je uz potporu vanjskog pružatelja usluga.

Prilikom identifikacije NFRD ugovornih strana, uključene su korporacije koje izravno ili neizravno ispunjavaju obvezne zahtjeve NFRD-a. U ovom kontekstu, „neizravno” se odnosi na protustrane koje ne objavljuju samostalan NFRD izvještaj, ali su konsolidirane unutar matičnog društva koje podliježe obveznom NFRD izvještavanju; u takvim slučajevima, doprinos protustrane odražava se primjenom KPU pokazatelja koje je objavila matična tvrtka. Nadalje, kada je protustrana pridonijela KPU pokazateljima koje je matično društvo izvjestilo, uključili smo vrijednost za tu protustranu koristeći KPU matične tvrtke.

Postoje slučajevi u kojima druga ugovorna strana u svojoj NFRD objavi nije izvijestila podjelu svojih KPU prema taksonomiji na CCM i CCA. U tom slučaju, za objavu je odlučeno uključiti KPU u stupcima UKUPNO („UKUPNO CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO”). Stoga, vrijednosti u stupcima ukupno mogu biti veće od zbroja pojedinačnih komponenti.

## Stanovništvo – Kolaterizirani krediti

Za izračun pokazatelja prihvatljivosti, usredotočili smo se na **perimetar „stjecanja”** prema Delegiranoj uredbi 2021/2139 (isključujući perimetar „obnove” prema istoj Delegiranoj uredbi te „motorna vozila” zbog nedostatka specifičnih informacija potrebnih za identifikaciju „zelenih kredita”).

Za ovaj portfelj, UniCredit je identificirao udio „zelenih kredita” primjenom kriterija spomenute Uredbe – to jest, UniCredit uzima u obzir zgrade s točnim podacima o ugovoru o energetske učinkovitosti (EPC) i podacima o pozitivnim energetskim područjima (PED) za KPU koji se odnose na prihvatljivost. Za KPI usklađenosti, UniCredit je uzio u obzir imovinu izgrađenu do 31. prosinca 2020. godine s dokumentiranim EPC = A. UniCredit uzima u obzir dokumentirani EPC (odgovarajuću/ točnu dokumentaciju), stoga koristi konzervativni pristup. Za imovinu izgrađenu nakon 31. prosinca 2020. godine, primijenjen je pristup NZEB. UniCredit je prikupljao podatke za ZEB i Top-15% po regijama koristeći vanjskog pružatelja usluga. Pristup izračunu također uključuje analizu fizičkih rizika u procjeni „Do Not Significant Harm” (DNSH), koja je usklađena s pragovima i klimatskim podacima korištenim za Pillar 3, Obrazac 5 - „Knjiga pozicija - Pokazatelji potencijalnog fizičkog rizika klimatskih promjena: Izloženosti koje podliježu fizičkom riziku (Grupa)”. Planovi prilagodbe ili druge vrste ublažavanja rizika nisu uključeni, primjenjujući stoga konzervativni pristup

## Stanovništvo – Motorna vozila

Za pokazatelje prihvatljivosti :u obzir su uzeti krediti odobreni za financiranje kupnje motornih vozila.

Za pokazatelje usklađenosti: Usklađenima su smatrani isključivo krediti namijenjeni kupnji vozila s niskim emisijama.

Pokazatelji toka:

Tok je izračunat primjenom pristupa delta-stanja na razini transakcije, kao razlika između stanja na T (31. prosinca 2025.) i stanja na T-1 (31. prosinca 2024.), čime su identificirane samo nove transakcije nastale u promatranom razdoblju.

## Dodatna objava o aktivnostima vezanim uz nuklearnu energiju i plin

Objavljena je podobnost, nepodobnost i usklađenost aktivnosti povezanih uz nuklearnu energiju i fosilni plin u skladu sa Delegiranom uredbom (EU) 2022/1214. Ključni pokazatelji uspješnosti (KPU) za aktivnosti povezane nuklearnom energijom i fosilnim plinom izračunati su korištenjem najnovije dostupne dokumentacije i ključnih pokazatelja uspješnosti nefinancijskih korporativnih klijenata, uzimajući u obzir samo subjekte koji podliježu NFRD-u.



# Izveštaj o održivosti

## II Prilog VI – Ključni pokazatelji uspješnosti kreditnih institucija

Sažetak KPU koje kreditne institucije objavljuju temeljem članka 8. Uredbe o taksonomiji: 2025

u milijunima eura

| GLAVNI KPU                         | UKUPNE<br>OKOLIŠNO<br>ODRŽIVE<br>DJE LATNOSTI | KPU NA<br>TEMELJU<br>PRIHODA | KPU NA<br>TEMELJU<br>CAPEX-A | POKRIVENOST U<br>ODNOSU NA<br>UKUPNU<br>IMOVINU | % IMOVINE<br>ISKLJUČENE IZ<br>BROJNIKA OMJERA<br>ZELENE IMOVINE<br>(ČLANAK 7(2) I (3) I<br>ODJELJAK 1.1.2.<br>PRILOGA V) | % IMOVINE<br>ISKLJUČENE IZ<br>NAZIVNIKA OMJERA<br>ZELENE IMOVINE<br>(ČLANAK 7 (1)) I<br>ODJELJAK 1.2.4<br>PRILOGA V) |
|------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                    |                                               |                              |                              |                                                 |                                                                                                                          |                                                                                                                      |
|                                    |                                               |                              |                              |                                                 |                                                                                                                          |                                                                                                                      |
|                                    |                                               |                              |                              |                                                 |                                                                                                                          |                                                                                                                      |
| Stanje omjera zelene imovine (GAR) | 327                                           | 1,73%                        | 1,75%                        | 65,39%                                          | 48,95%                                                                                                                   | 34,61%                                                                                                               |

Sažetak KPU koje kreditne institucije objavljuju temeljem članka 8. Uredbe o taksonomiji: 2025

u milijunima eura

| DODATNI KPU                    | UKUPNE<br>OKOLIŠNO<br>ODRŽIVE<br>DJELATNOSTI | KPU NA<br>TEMELJU<br>PRIHODA | KPU NA<br>TEMELJU<br>CAPEX-A | POKRIVENOST U<br>ODNOSU NA<br>UKUPNU<br>IMOVINU | % IMOVINE<br>ISKLJUČENE IZ<br>BROJNIKA OMJERA<br>ZELENE IMOVINE<br>(ČLANAK 7(2) I (3) I<br>ODJELJAK 1.1.2.<br>PRILOGA V) | % IMOVINE<br>ISKLJUČENE IZ<br>NAZIVNIKA OMJERA<br>ZELENE IMOVINE<br>(ČLANAK 7 (1)) I<br>ODJELJAK 1.2.4<br>PRILOGA V) |
|--------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                |                                              |                              |                              |                                                 |                                                                                                                          |                                                                                                                      |
| GAR Tok                        | 88                                           | 2,56%                        | 1,29%                        | 17,32%                                          | 58,56%                                                                                                                   | 24,11%                                                                                                               |
| Knjiga trgovanja               | -                                            | -                            | -                            | -                                               | -                                                                                                                        | -                                                                                                                    |
| Financijska jamstva            | 1                                            | 1,02%                        | 1,47%                        | -                                               | -                                                                                                                        | -                                                                                                                    |
| Imovina pod upravljanjem       | 2                                            | 3,41%                        | 4,44%                        | -                                               | -                                                                                                                        | -                                                                                                                    |
| Prihodi od naknada i provizija | -                                            | -                            | -                            | -                                               | -                                                                                                                        | -                                                                                                                    |

# Izvještaj o održivosti

## Imovina za izračun GAR-a na temelju prihoda (2025):

u milijunima eura

| UKUPNA<br>KNJIGOVOD-<br>STVENA<br>VRIJEDNOST                                                                        | UBLAŽAVANJE KLIMATSKIH PROMJENA (CCM)                                 |       |            |   |             | PRILAGODBA KLIMATSKIM PROMJENAMA (CCA)                                |    |             |   |   | VODNI I MORSKI RESURSI (WTR)                                          |   |             |   |   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------|------------|---|-------------|-----------------------------------------------------------------------|----|-------------|---|---|-----------------------------------------------------------------------|---|-------------|---|---|
|                                                                                                                     | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU<br>(TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |       |            |   |             | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA<br>TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |    |             |   |   | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA<br>TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |   |             |   |   |
|                                                                                                                     | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                           |       |            |   |             | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S<br>TAKSONOMIJOM)                        |    |             |   |   | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S<br>TAKSONOMIJOM)                        |   |             |   |   |
|                                                                                                                     | SEPCIJALIZIRAN<br>O KREDITIRANJE                                      |       | PRIJELAZNO |   | OMOGUĆUJUĆE | SEPCIJALIZIRAN<br>O KREDITIRANJE                                      |    | OMOGUĆUJUĆE |   |   | SEPCIJALIZIRAN<br>O KREDITIRANJE                                      |   | OMOGUĆUJUĆE |   |   |
| <b>GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku</b>                                                              | -                                                                     | -     | -          | - | -           | -                                                                     | -  | -           | - | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| Kreditni i predumjmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a | 4.747                                                                 | 3.190 | 327        | - | 325         | 1                                                                     | 13 | -           | - | - | 10                                                                    | - | -           | - | - |
| <b>Financijska poduzeća</b>                                                                                         | 58                                                                    | 1     | -          | - | -           | -                                                                     | -  | -           | - | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| Kreditne institucije                                                                                                | 55                                                                    | 1     | -          | - | -           | -                                                                     | -  | -           | - | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| Kreditni i predumjmovi                                                                                              | 55                                                                    | 1     | -          | - | -           | -                                                                     | -  | -           | - | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                         | -                                                                     | -     | -          | - | -           | -                                                                     | -  | -           | - | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                               | -                                                                     | -     | -          | - | -           | -                                                                     | -  | -           | - | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| Ostala financijska poduzeća                                                                                         | 3                                                                     | -     | -          | - | -           | -                                                                     | -  | -           | - | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| <i>Od čega: investicijska društva</i>                                                                               | -                                                                     | -     | -          | - | -           | -                                                                     | -  | -           | - | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| Kreditni i predumjmovi                                                                                              | -                                                                     | -     | -          | - | -           | -                                                                     | -  | -           | - | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                         | -                                                                     | -     | -          | - | -           | -                                                                     | -  | -           | - | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                               | -                                                                     | -     | -          | - | -           | -                                                                     | -  | -           | - | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| <i>Od čega: društva za upravljanje</i>                                                                              | 2                                                                     | -     | -          | - | -           | -                                                                     | -  | -           | - | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| Kreditni i predumjmovi                                                                                              | 2                                                                     | -     | -          | - | -           | -                                                                     | -  | -           | - | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                         | -                                                                     | -     | -          | - | -           | -                                                                     | -  | -           | - | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                               | -                                                                     | -     | -          | - | -           | -                                                                     | -  | -           | - | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| <i>Od čega: društva za osiguranje</i>                                                                               | 1                                                                     | -     | -          | - | -           | -                                                                     | -  | -           | - | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| Kreditni i predumjmovi                                                                                              | 1                                                                     | -     | -          | - | -           | -                                                                     | -  | -           | - | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                         | -                                                                     | -     | -          | - | -           | -                                                                     | -  | -           | - | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                               | -                                                                     | -     | -          | - | -           | -                                                                     | -  | -           | - | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| <b>Nefinancijska poduzeća</b>                                                                                       | 1.089                                                                 | 12    | 2          | - | -           | 1                                                                     | 13 | -           | - | - | 10                                                                    | - | -           | - | - |
| Kreditni i predumjmovi                                                                                              | 1.047                                                                 | 12    | 2          | - | -           | 1                                                                     | 13 | -           | - | - | 10                                                                    | - | -           | - | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                         | 43                                                                    | -     | -          | - | -           | -                                                                     | -  | -           | - | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                               | -                                                                     | -     | -          | - | -           | -                                                                     | -  | -           | - | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| <b>Kućanstva</b>                                                                                                    | 3.600                                                                 | 3.177 | 325        | - | 325         | -                                                                     | -  | -           | - | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| <i>Od čega: sa stambenom nekretninom kao kolateralom</i>                                                            | 3.511                                                                 | 3.089 | 325        | - | 325         | -                                                                     | -  | -           | - | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| <i>Od čega: krediti za obnovu zgrada</i>                                                                            | 67                                                                    | 66    | -          | - | -           | -                                                                     | -  | -           | - | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| <i>Od čega: krediti za kupnju motornih vozila</i>                                                                   | 22                                                                    | 22    | -          | - | -           | -                                                                     | -  | -           | - | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| <b>Financiranja tijela lokalne uprave</b>                                                                           | -                                                                     | -     | -          | - | -           | -                                                                     | -  | -           | - | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| Financiranje stanogradnje                                                                                           | -                                                                     | -     | -          | - | -           | -                                                                     | -  | -           | - | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| Druga financiranja tijela lokalne uprave                                                                            | -                                                                     | -     | -          | - | -           | -                                                                     | -  | -           | - | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| <b>Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine</b>                                              | 1                                                                     | 1     | -          | - | -           | -                                                                     | -  | -           | - | - | -                                                                     | - | -           | - | - |

# Izvještaj o održivosti

## Nastavak - Imovina za izračun GAR-a na temelju prihoda (2025):

u milijunima eura

|                                                                                                                    | KRUŽNO GOSPODARSTVO (CE)                                           |             |   | ONEČIŠĆENJE (PPC)                                                  |             |   | BIORAZNOLIKOST I EKOSUSTAVI (BIO)                                  |             |   | UKUPNO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                          |            |             |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------|---|--------------------------------------------------------------------|-------------|---|--------------------------------------------------------------------|-------------|---|--------------------------------------------------------------------|------------|-------------|-----|
|                                                                                                                    | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |             |   | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |             |   | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |             |   | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |            |             |     |
|                                                                                                                    | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |             |   | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |             |   | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |             |   | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |            |             |     |
|                                                                                                                    | SEPCIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                       | OMOGUĆUJUĆE |   | SEPCIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                       | OMOGUĆUJUĆE |   | SEPCIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                       | OMOGUĆUJUĆE |   | SEPCIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                       | PRIJELAZNO | OMOGUĆUJUĆE |     |
| <b>GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku</b>                                                             | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -          | -           | -   |
| Kreditni i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a | 10                                                                 | -           | - | 10                                                                 | -           | - | 27                                                                 | -           | - | 3.259                                                              | 327        | -           | 325 |
| <b>Financijska poduzeća</b>                                                                                        | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | 1                                                                  | -          | -           | -   |
| Kreditne institucije                                                                                               | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | 1                                                                  | -          | -           | -   |
| Kreditni i predujmovi                                                                                              | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | 1                                                                  | -          | -           | -   |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                        | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -          | -           | -   |
| Vlasnički instrumenti                                                                                              | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -          | -           | -   |
| Ostala financijska poduzeća                                                                                        | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -          | -           | -   |
| <i>Od čega: investicijska društva</i>                                                                              | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -          | -           | -   |
| Kreditni i predujmovi                                                                                              | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -          | -           | -   |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                        | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -          | -           | -   |
| Vlasnički instrumenti                                                                                              | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -          | -           | -   |
| <i>Od čega: društva za upravljanje</i>                                                                             | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | 0                                                                  | -          | -           | -   |
| Kreditni i predujmovi                                                                                              | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | 0                                                                  | -          | -           | -   |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                        | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -          | -           | -   |
| Vlasnički instrumenti                                                                                              | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -          | -           | -   |
| <i>Od čega: društva za osiguranje</i>                                                                              | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | 0                                                                  | -          | -           | -   |
| Kreditni i predujmovi                                                                                              | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | 0                                                                  | -          | -           | -   |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                        | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -          | -           | -   |
| Vlasnički instrumenti                                                                                              | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -          | -           | -   |
| <b>Nefinancijska poduzeća</b>                                                                                      | 10                                                                 | -           | - | 10                                                                 | -           | - | 27                                                                 | -           | - | 81                                                                 | 2          | -           | 1   |
| Kreditni i predujmovi                                                                                              | 10                                                                 | -           | - | 10                                                                 | -           | - | 27                                                                 | -           | - | 81                                                                 | 2          | -           | 1   |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                        | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -          | -           | -   |
| Vlasnički instrumenti                                                                                              | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -          | -           | -   |
| <b>Kućanstva</b>                                                                                                   | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | 3.177                                                              | 325        | -           | 325 |
| <i>Od čega: sa stambenom nekretninom kao kolateralom</i>                                                           | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | 3.089                                                              | 325        | -           | 325 |
| <i>Od čega: krediti za obnovu zgrada</i>                                                                           | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | 66                                                                 | -          | -           | -   |
| <i>Od čega: krediti za kupnju motornih vozila</i>                                                                  | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | 22                                                                 | -          | -           | -   |
| <b>Financiranja tijela lokalne uprave</b>                                                                          | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -          | -           | -   |
| Financiranje stanogradnje                                                                                          | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -          | -           | -   |
| Druga financiranja tijela lokalne                                                                                  | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -          | -           | -   |
| <b>Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine</b>                                             | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | -                                                                  | -           | - | 1                                                                  | -          | -           | -   |

# Izvještaj o održivosti

## Nastavak - Imovina za izračun GAR-a na temelju prihoda (2025):

|                                                                                                          |        | U milijunima eura                                                  |     |   |     |   |                                                                    |   |   |   |    |                                                                    |   |   |   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------|-----|---|-----|---|--------------------------------------------------------------------|---|---|---|----|--------------------------------------------------------------------|---|---|---|
|                                                                                                          |        | UBLAŽAVANJE KLIMATSKIH PROMJENA (CCM)                              |     |   |     |   | PRILAGODBA KLIMATSKIM PROMJENAMA (CCA)                             |   |   |   |    | VODNI I MORSKI RESURSI (WTR)                                       |   |   |   |
|                                                                                                          |        | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |     |   |     |   | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |   |   |   |    | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |   |   |   |
|                                                                                                          |        | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |     |   |     |   | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |   |   |   |    | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |   |   |   |
|                                                                                                          |        | SEPCIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                       |     |   |     |   | SEPCIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                       |   |   |   |    | SEPCIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                       |   |   |   |
|                                                                                                          |        | PRIJELAZNO                                                         |     |   |     |   | OMOGUĆUJUĆE                                                        |   |   |   |    | OMOGUĆUJUĆE                                                        |   |   |   |
|                                                                                                          |        | OMOGUĆUJUĆE                                                        |     |   |     |   | OMOGUĆUJUĆE                                                        |   |   |   |    | OMOGUĆUJUĆE                                                        |   |   |   |
| UKUPNA KNJIGOVOD-STVENA VRIJEDNOST                                                                       |        |                                                                    |     |   |     |   |                                                                    |   |   |   |    |                                                                    |   |   |   |
| Imovina isključena iz brojnika za izračun GAR-a (uključena u nazivnik)                                   | 14.136 | -                                                                  | -   | - | -   | - | -                                                                  | - | - | - | -  | -                                                                  | - | - | - |
| Financijska i nefinancijska poduzeća                                                                     | 8.345  | -                                                                  | -   | - | -   | - | -                                                                  | - | - | - | -  | -                                                                  | - | - | - |
| MSP-ovi i nefinancijska poduzeća (osim MSP-ova) na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a | 4.322  | -                                                                  | -   | - | -   | - | -                                                                  | - | - | - | -  | -                                                                  | - | - | - |
| Kredit i predujmovi                                                                                      | 4.280  | -                                                                  | -   | - | -   | - | -                                                                  | - | - | - | -  | -                                                                  | - | - | - |
| Od čega: s poslovnom nekretninom kao kolateralom                                                         | 1.763  | -                                                                  | -   | - | -   | - | -                                                                  | - | - | - | -  | -                                                                  | - | - | - |
| Od čega: krediti za obnovu zgrada                                                                        | -      | -                                                                  | -   | - | -   | - | -                                                                  | - | - | - | -  | -                                                                  | - | - | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                              | 42     | -                                                                  | -   | - | -   | - | -                                                                  | - | - | - | -  | -                                                                  | - | - | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                    | -      | -                                                                  | -   | - | -   | - | -                                                                  | - | - | - | -  | -                                                                  | - | - | - |
| Druge ugovorne strane iz trećih zemalja na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a         | 1.075  | -                                                                  | -   | - | -   | - | -                                                                  | - | - | - | -  | -                                                                  | - | - | - |
| Kredit i predujmovi                                                                                      | 1.075  | -                                                                  | -   | - | -   | - | -                                                                  | - | - | - | -  | -                                                                  | - | - | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                              | -      | -                                                                  | -   | - | -   | - | -                                                                  | - | - | - | -  | -                                                                  | - | - | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                    | -      | -                                                                  | -   | - | -   | - | -                                                                  | - | - | - | -  | -                                                                  | - | - | - |
| Izvedenice                                                                                               | 138    | -                                                                  | -   | - | -   | - | -                                                                  | - | - | - | -  | -                                                                  | - | - | - |
| Međubankovni zajmovi na zahtjev                                                                          | 258    | -                                                                  | -   | - | -   | - | -                                                                  | - | - | - | -  | -                                                                  | - | - | - |
| Novci i imovina povezana s novcem                                                                        | 628    | -                                                                  | -   | - | -   | - | -                                                                  | - | - | - | -  | -                                                                  | - | - | - |
| Ostala imovina (npr. goodwill, roba itd.)                                                                | 4.767  | -                                                                  | -   | - | -   | - | -                                                                  | - | - | - | -  | -                                                                  | - | - | - |
| Ukupna GAR imovina                                                                                       | 18.883 | 3.191                                                              | 327 | - | 325 | 1 | 13                                                                 | - | - | - | 10 | -                                                                  | - | - | - |
| Imovina neobuhvaćena za izračun GAR-a                                                                    | 9.993  | -                                                                  | -   | - | -   | - | -                                                                  | - | - | - | -  | -                                                                  | - | - | - |
| Države                                                                                                   | 6.911  | -                                                                  | -   | - | -   | - | -                                                                  | - | - | - | -  | -                                                                  | - | - | - |
| Izloženosti prema središnjim bankama                                                                     | 3.038  | -                                                                  | -   | - | -   | - | -                                                                  | - | - | - | -  | -                                                                  | - | - | - |
| Knjiga trgovanja                                                                                         | 44     | -                                                                  | -   | - | -   | - | -                                                                  | - | - | - | -  | -                                                                  | - | - | - |
| Ukupna imovina                                                                                           | 28.876 | 3.191                                                              | 327 | - | 325 | 1 | 13                                                                 | - | - | - | 10 | -                                                                  | - | - | - |
| Izvanbilančne izloženosti – Društva na koja se primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a                |        |                                                                    |     |   |     |   |                                                                    |   |   |   |    |                                                                    |   |   |   |
| Financijska jamstva                                                                                      | 67     | 3                                                                  | 1   | - | -   | 0 | 0                                                                  | - | - | - | -  | -                                                                  | - | - | - |
| Imovina pod upravljanjem                                                                                 | 66     | 17                                                                 | 2   | - | -   | 0 | 0                                                                  | - | - | - | -  | -                                                                  | - | - | - |
| Od čega: dužnički vrijednosni papiri                                                                     | 54     | 15                                                                 | 2   | - | -   | 0 | 1                                                                  | - | - | - | -  | -                                                                  | - | - | - |
| Od čega: vlasnički instrumenti                                                                           | 8      | 1                                                                  | 0   | - | -   | 0 | 0                                                                  | - | - | - | -  | -                                                                  | - | - | - |

# Izveštaj o održivosti

## Nastavak – Imovina za izračun GAR-a na temelju prihoda (2025):

|                                                                                                          | KRUŽNO GOSPODARSTVO (CE)                                           |                  |   |   | ONEČIŠĆENJE (PPC)                                                  |                  |   |   | BIORAZNOLIKOST I EKOSUSTAVI (BIO)                                  |                  |   |   | UKUPNO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                          |            |                  |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------|---|---|--------------------------------------------------------------------|------------------|---|---|--------------------------------------------------------------------|------------------|---|---|--------------------------------------------------------------------|------------|------------------|-----|
|                                                                                                          | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |                  |   |   | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |                  |   |   | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |                  |   |   | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |            |                  |     |
|                                                                                                          | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |                  |   |   | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |                  |   |   | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |                  |   |   | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |            |                  |     |
|                                                                                                          | SEPCIJALIZI<br>-RANO<br>KREDITIRAN<br>JE                           | OMOGUĆU-<br>JUĆE |   |   | SEPCIJALIZI<br>-RANO<br>KREDITIRAN<br>JE                           | OMOGUĆU-<br>JUĆE |   |   | SEPCIJALIZI<br>-RANO<br>KREDITIRAN<br>JE                           | OMOGUĆU-<br>JUĆE |   |   | SEPCIJALIZI-<br>RANO<br>KREDITIRANJ<br>E                           | PRIJELAZNO | OMOGUĆU-<br>JUĆE |     |
| Imovina isključena iz brojnika za izračun GAR-a (uključena u nazivnik)                                   | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -          | -                | -   |
| Financijska i nefinancijska poduzeća                                                                     | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -          | -                | -   |
| MSP-ovi i nefinancijska poduzeća (osim MSP-ova) na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -          | -                | -   |
| Kredit i predujmovi                                                                                      | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -          | -                | -   |
| Od čega: s poslovnom nekretninom kao kolateralom                                                         | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -          | -                | -   |
| Od čega: krediti za obnovu zgrada                                                                        | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -          | -                | -   |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                              | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -          | -                | -   |
| Vlasnički instrumenti                                                                                    | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -          | -                | -   |
| Druge ugovorne strane iz trećih zemalja na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a         | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -          | -                | -   |
| Kredit i predujmovi                                                                                      | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -          | -                | -   |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                              | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -          | -                | -   |
| Vlasnički instrumenti                                                                                    | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -          | -                | -   |
| Izvedenice                                                                                               | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -          | -                | -   |
| Međubankovni zajmovi na zahtjev                                                                          | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -          | -                | -   |
| Novci i imovina povezana s novcem                                                                        | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -          | -                | -   |
| Ostala imovina (npr. goodwill, roba itd.)                                                                | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -          | -                | -   |
| Ukupna GAR imovina                                                                                       | 10                                                                 | -                | - | - | 10                                                                 | -                | - | - | 27                                                                 | -                | - | - | 3.260                                                              | 327        | -                | 325 |
| Imovina neobuhvaćena za izračun GAR-a                                                                    | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -          | -                | -   |
| Države                                                                                                   | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -          | -                | -   |
| Izloženosti prema središnjim bankama                                                                     | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -          | -                | -   |
| Knjiga trgovanja                                                                                         | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -          | -                | -   |
| Ukupna imovina                                                                                           | 10                                                                 | -                | - | - | 10                                                                 | -                | - | - | 27                                                                 | -                | - | - | 3.260                                                              | 327        | -                | 325 |
| Izvanbilančne izloženosti – Društva na koja se primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a                |                                                                    |                  |   |   |                                                                    |                  |   |   |                                                                    |                  |   |   |                                                                    |            |                  |     |
| Financijska jamstva                                                                                      | 1                                                                  | -                | - | - | 0                                                                  | -                | - | - | 0                                                                  | -                | - | - | 4                                                                  | 1          | -                | -   |
| Imovina pod upravljanjem                                                                                 | 2                                                                  | -                | - | - | 1                                                                  | -                | - | - | 0                                                                  | -                | - | - | 20                                                                 | 2          | -                | -   |
| Od čega: dužnički vrijednosni papiri                                                                     | 0                                                                  | -                | - | - | 0                                                                  | -                | - | - | -                                                                  | -                | - | - | 16                                                                 | 2          | -                | -   |
| Od čega: vlasnički instrumenti                                                                           | 2                                                                  | -                | - | - | 1                                                                  | -                | - | - | 0                                                                  | -                | - | - | 3                                                                  | 0          | -                | -   |

Izveštaj o održivosti

Imovina za izračun GAR-a na temelju prihoda (2024):

| u milijunima eura                                                                                                   |                                                                       |       |            |             |     |                                                                       |   |             |   |                                                                       |   |             |   |   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------|------------|-------------|-----|-----------------------------------------------------------------------|---|-------------|---|-----------------------------------------------------------------------|---|-------------|---|---|
| UKUPNA<br>KNJIGOVOD-<br>STVENA<br>VRIJEDNOST                                                                        | UBLAŽAVANJE KLIMATSKIH PROMJENA (CCM)                                 |       |            |             |     | PRILAGODBA KLIMATSKIM PROMJENAMA (CCA)                                |   |             |   | VODNI I MORSKI RESURSI (WTR)                                          |   |             |   |   |
|                                                                                                                     | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU<br>(TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |       |            |             |     | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA<br>TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |   |             |   | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA<br>TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |   |             |   |   |
|                                                                                                                     | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                           |       |            |             |     | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S<br>TAKSONOMIJOM)                        |   |             |   | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S<br>TAKSONOMIJOM)                        |   |             |   |   |
|                                                                                                                     | SEPCIJALIZIRAN<br>O KREDITIRANJE                                      |       | PRIJELAZNO | OMOGUĆUJUĆE |     | SEPCIJALIZIRAN<br>O KREDITIRANJE                                      |   | OMOGUĆUJUĆE |   | SEPCIJALIZIRAN<br>O KREDITIRANJE                                      |   | OMOGUĆUJUĆE |   |   |
| <b>GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku</b>                                                              | 2.817                                                                 | 2.468 | 218        | -           | 215 | 2                                                                     | - | -           | - | -                                                                     | 1 | -           | - | - |
| Kreditni i predumjmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a | 2.817                                                                 | 2.468 | 218        | -           | 215 | 2                                                                     | - | -           | - | -                                                                     | 1 | -           | - | - |
| <b>Financijska poduzeća</b>                                                                                         | 2                                                                     | -     | -          | -           | -   | -                                                                     | - | -           | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| Kreditne institucije                                                                                                | -                                                                     | -     | -          | -           | -   | -                                                                     | - | -           | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| Kreditni i predumjmovi                                                                                              | -                                                                     | -     | -          | -           | -   | -                                                                     | - | -           | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                         | -                                                                     | -     | -          | -           | -   | -                                                                     | - | -           | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                               | -                                                                     | -     | -          | -           | -   | -                                                                     | - | -           | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| Ostala financijska poduzeća                                                                                         | 2                                                                     | -     | -          | -           | -   | -                                                                     | - | -           | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| <i>Od čega: investicijska društva</i>                                                                               | -                                                                     | -     | -          | -           | -   | -                                                                     | - | -           | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| Kreditni i predumjmovi                                                                                              | -                                                                     | -     | -          | -           | -   | -                                                                     | - | -           | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                         | -                                                                     | -     | -          | -           | -   | -                                                                     | - | -           | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                               | -                                                                     | -     | -          | -           | -   | -                                                                     | - | -           | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| <i>Od čega: društva za upravljanje</i>                                                                              | 1                                                                     | -     | -          | -           | -   | -                                                                     | - | -           | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| Kreditni i predumjmovi                                                                                              | 1                                                                     | -     | -          | -           | -   | -                                                                     | - | -           | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                         | -                                                                     | -     | -          | -           | -   | -                                                                     | - | -           | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                               | -                                                                     | -     | -          | -           | -   | -                                                                     | - | -           | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| <i>Od čega: društva za osiguranje</i>                                                                               | -                                                                     | -     | -          | -           | -   | -                                                                     | - | -           | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| Kreditni i predumjmovi                                                                                              | -                                                                     | -     | -          | -           | -   | -                                                                     | - | -           | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                         | -                                                                     | -     | -          | -           | -   | -                                                                     | - | -           | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                               | -                                                                     | -     | -          | -           | -   | -                                                                     | - | -           | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| <b>Nefinancijska poduzeća</b>                                                                                       | 180                                                                   | 13    | 3          | -           | -   | 2                                                                     | - | -           | - | -                                                                     | 1 | -           | - | - |
| Kreditni i predumjmovi                                                                                              | 180                                                                   | 13    | 3          | -           | -   | 2                                                                     | - | -           | - | -                                                                     | 1 | -           | - | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                         | -                                                                     | -     | -          | -           | -   | -                                                                     | - | -           | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                               | -                                                                     | -     | -          | -           | -   | -                                                                     | - | -           | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| <b>Kućanstva</b>                                                                                                    | 2.635                                                                 | 2.455 | 215        | -           | 215 | -                                                                     | - | -           | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| <i>Od čega: sa stambenom nekretninom kao kolateralom</i>                                                            | 2.567                                                                 | 2.391 | 215        | -           | 215 | -                                                                     | - | -           | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| <i>Od čega: krediti za obnovu zgrada</i>                                                                            | 58                                                                    | 53    | -          | -           | -   | -                                                                     | - | -           | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| <i>Od čega: krediti za kupnju motornih vozila</i>                                                                   | 10                                                                    | 10    | -          | -           | -   | -                                                                     | - | -           | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| <b>Financiranja tijela lokalne uprave</b>                                                                           | -                                                                     | -     | -          | -           | -   | -                                                                     | - | -           | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| Financiranje stanogradnje                                                                                           | -                                                                     | -     | -          | -           | -   | -                                                                     | - | -           | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| Druga financiranja tijela lokalne uprave                                                                            | -                                                                     | -     | -          | -           | -   | -                                                                     | - | -           | - | -                                                                     | - | -           | - | - |
| <b>Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine</b>                                              | 1                                                                     | 1     | -          | -           | -   | -                                                                     | - | -           | - | -                                                                     | - | -           | - | - |

Izvještaj o održivosti

Nastavak - Imovina za izračun GAR-a na temelju prihoda(2024):

| u milijunima eura                                                                                                |                                                                    |                              |             |   |   |   |                                                                    |                              |             |    |                                                                    |   |                              |             |                                                                    |     |                              |            |             |  |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------|---|---|---|--------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------|----|--------------------------------------------------------------------|---|------------------------------|-------------|--------------------------------------------------------------------|-----|------------------------------|------------|-------------|--|--|
|                                                                                                                  | KRUŽNO GOSPODARSTVO (CE)                                           |                              |             |   |   |   | ONEČIŠĆENJE (PPC)                                                  |                              |             |    | BIORAZNOLIKOST I EKOSUSTAVI (BIO)                                  |   |                              |             | UKUPNO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                          |     |                              |            |             |  |  |
|                                                                                                                  | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |                              |             |   |   |   | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |                              |             |    | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |   |                              |             | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |     |                              |            |             |  |  |
|                                                                                                                  |                                                                    |                              |             |   |   |   |                                                                    |                              |             |    |                                                                    |   |                              |             |                                                                    |     |                              |            |             |  |  |
|                                                                                                                  | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |                              |             |   |   |   | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |                              |             |    | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |   |                              |             | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |     |                              |            |             |  |  |
|                                                                                                                  |                                                                    | SEPCIJALIZIRANO KREDITIRANJE | OMOGUĆUJUĆE |   |   |   |                                                                    | SEPCIJALIZIRANO KREDITIRANJE | OMOGUĆUJUĆE |    |                                                                    |   | SEPCIJALIZIRANO KREDITIRANJE | OMOGUĆUJUĆE |                                                                    |     | SEPCIJALIZIRANO KREDITIRANJE | PRIJELAZNO | OMOGUĆUJUĆE |  |  |
| GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku                                                                  | 16                                                                 | -                            | -           | - | - | - | -                                                                  | -                            | -           | 62 | -                                                                  | - | -                            | -           | 2.548                                                              | 218 | -                            | 215        | 2           |  |  |
| Kredit i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a | 16                                                                 | -                            | -           | - | - | - | -                                                                  | -                            | -           | 62 | -                                                                  | - | -                            | -           | 2.547                                                              | 218 | -                            | 215        | 2           |  |  |
| Financijska poduzeća                                                                                             | -                                                                  | -                            | -           | - | - | - | -                                                                  | -                            | -           | -  | -                                                                  | - | -                            | -           | -                                                                  | -   | -                            | -          | -           |  |  |
| Kreditne institucije                                                                                             | -                                                                  | -                            | -           | - | - | - | -                                                                  | -                            | -           | -  | -                                                                  | - | -                            | -           | -                                                                  | -   | -                            | -          | -           |  |  |
| Kredit i predujmovi                                                                                              | -                                                                  | -                            | -           | - | - | - | -                                                                  | -                            | -           | -  | -                                                                  | - | -                            | -           | -                                                                  | -   | -                            | -          | -           |  |  |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                      | -                                                                  | -                            | -           | - | - | - | -                                                                  | -                            | -           | -  | -                                                                  | - | -                            | -           | -                                                                  | -   | -                            | -          | -           |  |  |
| Vlasnički instrumenti                                                                                            | -                                                                  | -                            | -           | - | - | - | -                                                                  | -                            | -           | -  | -                                                                  | - | -                            | -           | -                                                                  | -   | -                            | -          | -           |  |  |
| Ostala financijska poduzeća                                                                                      | -                                                                  | -                            | -           | - | - | - | -                                                                  | -                            | -           | -  | -                                                                  | - | -                            | -           | -                                                                  | -   | -                            | -          | -           |  |  |
| Od čega: investicijska društva                                                                                   | -                                                                  | -                            | -           | - | - | - | -                                                                  | -                            | -           | -  | -                                                                  | - | -                            | -           | -                                                                  | -   | -                            | -          | -           |  |  |
| Kredit i predujmovi                                                                                              | -                                                                  | -                            | -           | - | - | - | -                                                                  | -                            | -           | -  | -                                                                  | - | -                            | -           | -                                                                  | -   | -                            | -          | -           |  |  |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                      | -                                                                  | -                            | -           | - | - | - | -                                                                  | -                            | -           | -  | -                                                                  | - | -                            | -           | -                                                                  | -   | -                            | -          | -           |  |  |
| Vlasnički instrumenti                                                                                            | -                                                                  | -                            | -           | - | - | - | -                                                                  | -                            | -           | -  | -                                                                  | - | -                            | -           | -                                                                  | -   | -                            | -          | -           |  |  |
| Od čega: društva za upravljanje                                                                                  | -                                                                  | -                            | -           | - | - | - | -                                                                  | -                            | -           | -  | -                                                                  | - | -                            | -           | -                                                                  | -   | -                            | -          | -           |  |  |
| Kredit i predujmovi                                                                                              | -                                                                  | -                            | -           | - | - | - | -                                                                  | -                            | -           | -  | -                                                                  | - | -                            | -           | -                                                                  | -   | -                            | -          | -           |  |  |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                      | -                                                                  | -                            | -           | - | - | - | -                                                                  | -                            | -           | -  | -                                                                  | - | -                            | -           | -                                                                  | -   | -                            | -          | -           |  |  |
| Vlasnički instrumenti                                                                                            | -                                                                  | -                            | -           | - | - | - | -                                                                  | -                            | -           | -  | -                                                                  | - | -                            | -           | -                                                                  | -   | -                            | -          | -           |  |  |
| Od čega: društva za osiguranje                                                                                   | -                                                                  | -                            | -           | - | - | - | -                                                                  | -                            | -           | -  | -                                                                  | - | -                            | -           | -                                                                  | -   | -                            | -          | -           |  |  |
| Kredit i predujmovi                                                                                              | -                                                                  | -                            | -           | - | - | - | -                                                                  | -                            | -           | -  | -                                                                  | - | -                            | -           | -                                                                  | -   | -                            | -          | -           |  |  |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                      | -                                                                  | -                            | -           | - | - | - | -                                                                  | -                            | -           | -  | -                                                                  | - | -                            | -           | -                                                                  | -   | -                            | -          | -           |  |  |
| Vlasnički instrumenti                                                                                            | -                                                                  | -                            | -           | - | - | - | -                                                                  | -                            | -           | -  | -                                                                  | - | -                            | -           | -                                                                  | -   | -                            | -          | -           |  |  |
| Nefinancijska poduzeća                                                                                           | 16                                                                 | -                            | -           | - | - | - | -                                                                  | -                            | -           | 62 | -                                                                  | - | -                            | -           | 92                                                                 | 3   | -                            | -          | 2           |  |  |
| Kredit i predujmovi                                                                                              | 16                                                                 | -                            | -           | - | - | - | -                                                                  | -                            | -           | 62 | -                                                                  | - | -                            | -           | 92                                                                 | 3   | -                            | -          | 2           |  |  |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                      | -                                                                  | -                            | -           | - | - | - | -                                                                  | -                            | -           | -  | -                                                                  | - | -                            | -           | -                                                                  | -   | -                            | -          | -           |  |  |
| Vlasnički instrumenti                                                                                            | -                                                                  | -                            | -           | - | - | - | -                                                                  | -                            | -           | -  | -                                                                  | - | -                            | -           | -                                                                  | -   | -                            | -          | -           |  |  |
| Kućanstva                                                                                                        | -                                                                  | -                            | -           | - | - | - | -                                                                  | -                            | -           | -  | -                                                                  | - | -                            | -           | 2.455                                                              | 215 | -                            | 215        | -           |  |  |
| Od čega: sa stambenom nekretninom kao kolateralom                                                                | -                                                                  | -                            | -           | - | - | - | -                                                                  | -                            | -           | -  | -                                                                  | - | -                            | 2.391       | 215                                                                | -   | 215                          | -          | -           |  |  |
| Od čega: krediti za obnovu zgrada                                                                                | -                                                                  | -                            | -           | - | - | - | -                                                                  | -                            | -           | -  | -                                                                  | - | -                            | 54          | -                                                                  | -   | -                            | -          | -           |  |  |
| Od čega: krediti za kupnju motornih vozila                                                                       | -                                                                  | -                            | -           | - | - | - | -                                                                  | -                            | -           | -  | -                                                                  | - | -                            | 10          | -                                                                  | -   | -                            | -          | -           |  |  |
| Financiranja tijela lokalne uprave                                                                               | -                                                                  | -                            | -           | - | - | - | -                                                                  | -                            | -           | -  | -                                                                  | - | -                            | -           | -                                                                  | -   | -                            | -          | -           |  |  |
| Financiranje stanogradnje                                                                                        | -                                                                  | -                            | -           | - | - | - | -                                                                  | -                            | -           | -  | -                                                                  | - | -                            | -           | -                                                                  | -   | -                            | -          | -           |  |  |
| Druga financiranja tijela lokalne                                                                                | -                                                                  | -                            | -           | - | - | - | -                                                                  | -                            | -           | -  | -                                                                  | - | -                            | -           | -                                                                  | -   | -                            | -          | -           |  |  |
| Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine                                                  | -                                                                  | -                            | -           | - | - | - | -                                                                  | -                            | -           | -  | -                                                                  | - | -                            | 1           | -                                                                  | -   | -                            | -          | -           |  |  |

# Izvještaj o održivosti

## Nastavak - Imovina za izračun GAR-a na temelju prihoda (2024):

|                                                                                                          |        | UBLAŽAVANJE KLIMATSKIH PROMJENA (CCM)                              |            |   |     | PRILAGODBA KLIMATSKIM PROMJENAMA (CCA)                             |                                 |   |   | VODNI I MORSKI RESURSI (WTR)                                       |                                 |             |   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------|------------|---|-----|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---|---|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------|---|
| UKUPNA<br>KNJIGOVOD-<br>STVENA<br>VRIJEDNOST                                                             |        | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |            |   |     | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |                                 |   |   | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |                                 |             |   |
|                                                                                                          |        | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |            |   |     | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |                                 |   |   | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |                                 |             |   |
|                                                                                                          |        | SEPCIJALIZIRANO<br>KREDITIRANJE                                    | PRIJELAZNO |   |     | OMOGUĆUJUĆE                                                        | SEPCIJALIZIRANO<br>KREDITIRANJE |   |   | OMOGUĆUJUĆE                                                        | SEPCIJALIZIRANO<br>KREDITIRANJE | OMOGUĆUJUĆE |   |
| Imovina isključena iz brojnika za izračun GAR-a (uključena u nazivnik)                                   | 13.112 | -                                                                  | -          | - | -   | -                                                                  | -                               | - | - | -                                                                  | -                               | -           | - |
| Financijska i nefinancijska poduzeća                                                                     | 7.301  | -                                                                  | -          | - | -   | -                                                                  | -                               | - | - | -                                                                  | -                               | -           | - |
| MSP-ovi i nefinancijska poduzeća (osim MSP-ova) na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a | 4.300  | -                                                                  | -          | - | -   | -                                                                  | -                               | - | - | -                                                                  | -                               | -           | - |
| Kredit i predujmovi                                                                                      | 4.238  | -                                                                  | -          | - | -   | -                                                                  | -                               | - | - | -                                                                  | -                               | -           | - |
| Od čega: s poslovnom nekretninom kao kolateralom                                                         | 1.023  | -                                                                  | -          | - | -   | -                                                                  | -                               | - | - | -                                                                  | -                               | -           | - |
| Od čega: krediti za obnovu zgrada                                                                        | -      | -                                                                  | -          | - | -   | -                                                                  | -                               | - | - | -                                                                  | -                               | -           | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                              | 62     | -                                                                  | -          | - | -   | -                                                                  | -                               | - | - | -                                                                  | -                               | -           | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                    | -      | -                                                                  | -          | - | -   | -                                                                  | -                               | - | - | -                                                                  | -                               | -           | - |
| Druge ugovorne strane iz trećih zemalja na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a         | 940    | -                                                                  | -          | - | -   | -                                                                  | -                               | - | - | -                                                                  | -                               | -           | - |
| Kredit i predujmovi                                                                                      | 939    | -                                                                  | -          | - | -   | -                                                                  | -                               | - | - | -                                                                  | -                               | -           | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                              | -      | -                                                                  | -          | - | -   | -                                                                  | -                               | - | - | -                                                                  | -                               | -           | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                    | -      | -                                                                  | -          | - | -   | -                                                                  | -                               | - | - | -                                                                  | -                               | -           | - |
| Izvedenice                                                                                               | 99     | -                                                                  | -          | - | -   | -                                                                  | -                               | - | - | -                                                                  | -                               | -           | - |
| Međubankovni zajmovi na zahtjev                                                                          | 303    | -                                                                  | -          | - | -   | -                                                                  | -                               | - | - | -                                                                  | -                               | -           | - |
| Novaci i imovina povezana s novcem                                                                       | 641    | -                                                                  | -          | - | -   | -                                                                  | -                               | - | - | -                                                                  | -                               | -           | - |
| Ostala imovina (npr. goodwill, roba itd.)                                                                | 4.769  | -                                                                  | -          | - | -   | -                                                                  | -                               | - | - | -                                                                  | -                               | -           | - |
| Ukupna GAR imovina                                                                                       | 15.929 | 2,468                                                              | 218        | - | 215 | 2                                                                  | -                               | - | - | 1                                                                  | -                               | -           | - |
| Imovina neobuhvaćena za izračun GAR-a                                                                    | 10.538 | -                                                                  | -          | - | -   | -                                                                  | -                               | - | - | -                                                                  | -                               | -           | - |
| Države                                                                                                   | 5.046  | -                                                                  | -          | - | -   | -                                                                  | -                               | - | - | -                                                                  | -                               | -           | - |
| Izloženosti prema središnjim bankama                                                                     | 5.441  | -                                                                  | -          | - | -   | -                                                                  | -                               | - | - | -                                                                  | -                               | -           | - |
| Knjiga trgovanja                                                                                         | 50     | -                                                                  | -          | - | -   | -                                                                  | -                               | - | - | -                                                                  | -                               | -           | - |
| Ukupna imovina                                                                                           | 26.467 | 2,468                                                              | 218        | - | 215 | 2                                                                  | -                               | - | - | 1                                                                  | -                               | -           | - |
| Izvanbilančne izloženosti – Društva na koja se primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a                |        |                                                                    |            |   |     |                                                                    |                                 |   |   |                                                                    |                                 |             |   |
| Financijska jamstva                                                                                      | 23     | 1                                                                  | -          | - | -   | -                                                                  | -                               | - | - | -                                                                  | -                               | -           | - |
| Imovina pod upravljanjem                                                                                 | 20     | 4                                                                  | -          | - | -   | -                                                                  | -                               | - | - | -                                                                  | -                               | -           | - |
| Od čega: dužnički vrijednosni papiri                                                                     | 15     | 4                                                                  | -          | - | -   | -                                                                  | -                               | - | - | -                                                                  | -                               | -           | - |
| Od čega: vlasnički instrumenti                                                                           | 5      | -                                                                  | -          | - | -   | -                                                                  | -                               | - | - | -                                                                  | -                               | -           | - |



# Izvještaj o održivosti

## Nastavak - Imovina za izračun GAR-a na temelju prihoda (2024):

|                                                                                                          | U milijunima eura                                                  |   |              |   |                                                                    |   |              |   |                                                                    |   |              |   |                                                                    |     |            |     |              |   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---|--------------|---|--------------------------------------------------------------------|---|--------------|---|--------------------------------------------------------------------|---|--------------|---|--------------------------------------------------------------------|-----|------------|-----|--------------|---|
|                                                                                                          | KRUŽNO GOSPODARSTVO (CE)                                           |   |              |   | ONEČIŠĆENJE (PPC)                                                  |   |              |   | BIORAZNOLIKOST I EKOSUSTAVI (BIO)                                  |   |              |   | UKUPNO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                          |     |            |     |              |   |
|                                                                                                          | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |   |              |   | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |   |              |   | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |   |              |   | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |     |            |     |              |   |
|                                                                                                          | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |   |              |   | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |   |              |   | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |   |              |   | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |     |            |     |              |   |
|                                                                                                          | SEPCIJALIZI -RANO KREDITIRAN JE                                    |   | OMOGUĆU-JUĆE |   | SEPCIJALIZI -RANO KREDITIRAN JE                                    |   | OMOGUĆU-JUĆE |   | SEPCIJALIZI -RANO KREDITIRAN JE                                    |   | OMOGUĆU-JUĆE |   | SEPCIJALIZI-RANO KREDITIRANJ E                                     |     | PRIJELAZNO |     | OMOGUĆU-JUĆE |   |
| Imovina isključena iz brojnika za izračun GAR-a (uključena u nazivnik)                                   | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | -   | -          | -   | -            | - |
| Financijska i nefinancijska poduzeća                                                                     | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | -   | -          | -   | -            | - |
| MSP-ovi i nefinancijska poduzeća (osim MSP-ova) na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | -   | -          | -   | -            | - |
| Kredit i predujmovi                                                                                      | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | -   | -          | -   | -            | - |
| Od čega: s poslovnom nekretninom kao kolateralom                                                         | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | -   | -          | -   | -            | - |
| Od čega: krediti za obnovu zgrada                                                                        | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | -   | -          | -   | -            | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                              | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | -   | -          | -   | -            | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                    | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | -   | -          | -   | -            | - |
| Druge ugovorne strane iz trećih zemalja na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a         | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | -   | -          | -   | -            | - |
| Kredit i predujmovi                                                                                      | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | -   | -          | -   | -            | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                              | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | -   | -          | -   | -            | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                    | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | -   | -          | -   | -            | - |
| Izvedenice                                                                                               | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | -   | -          | -   | -            | - |
| Međubankovni zajmovi na zahtjev                                                                          | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | -   | -          | -   | -            | - |
| Novci i imovina povezana s novcem                                                                        | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | -   | -          | -   | -            | - |
| Ostala imovina (npr. goodwill, roba itd.)                                                                | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | -   | -          | -   | -            | - |
| Ukupna GAR imovina                                                                                       | 16                                                                 | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | 62                                                                 | - | -            | - | 2.547                                                              | 218 | -          | 215 | 2            |   |
| Imovina neobuhvaćena za izračun GAR-a                                                                    | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | -   | -          | -   | -            | - |
| Države                                                                                                   | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | -   | -          | -   | -            | - |
| Izloženosti prema središnjim bankama                                                                     | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | -   | -          | -   | -            | - |
| Knjiga trgovanja                                                                                         | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | -   | -          | -   | -            | - |
| Ukupna imovina                                                                                           | 16                                                                 | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | 62                                                                 | - | -            | - | 2.547                                                              | 218 | -          | 215 | 2            |   |
| Izvanbilančne izloženosti – Društva na koja se primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a                |                                                                    |   |              |   |                                                                    |   |              |   |                                                                    |   |              |   |                                                                    |     |            |     |              |   |
| Financijska jamstva                                                                                      | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | 2                                                                  | - | -            | - | 2                                                                  | -   | -          | -   | -            | - |
| Imovina pod upravljanjem                                                                                 | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | 5                                                                  | -   | -          | -   | -            | - |
| Od čega: dužnički vrijednosni papiri                                                                     | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | 4                                                                  | -   | -          | -   | -            | - |
| Od čega: vlasnički instrumenti                                                                           | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | -                                                                  | - | -            | - | 1                                                                  | -   | -          | -   | -            | - |

# Izvještaj o održivosti

## Imovina za izračun GAR-a na temelju CapEx-a (2025):

| U milijunima eura                                                                                                  |                                                                    |            |             |   |     |                                                                    |             |   |   |                                                                    |             |   |   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------|-------------|---|-----|--------------------------------------------------------------------|-------------|---|---|--------------------------------------------------------------------|-------------|---|---|
| UKUPNA<br>KNJIGOVOD-<br>STVENA<br>VRIJEDNOST                                                                       | UBLAŽAVANJE KLIMATSKIH PROMJENA (CCM)                              |            |             |   |     | PRILAGODBA KLIMATSKIM PROMJENAMA (CCA)                             |             |   |   | VODNI I MORSKI RESURSI (WTR)                                       |             |   |   |
|                                                                                                                    | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |            |             |   |     | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |             |   |   | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |             |   |   |
|                                                                                                                    | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |            |             |   |     | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |             |   |   | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |             |   |   |
|                                                                                                                    | SEPCIJALIZIRANO<br>KREDITIRANJE                                    | PRIJELAZNO | OMOGUĆUJUĆE |   |     | SEPCIJALIZIRANO<br>KREDITIRANJE                                    | OMOGUĆUJUĆE |   |   | SEPCIJALIZIRANO<br>KREDITIRANJE                                    | OMOGUĆUJUĆE |   |   |
| <b>GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku</b>                                                             |                                                                    |            |             |   |     | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - |
| Kreditni i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a | 4.747                                                              | 3.381      | 330         | - | 325 | 1                                                                  | 2           | - | - | 1                                                                  | -           | - | - |
| <b>Financijska poduzeća</b>                                                                                        | 58                                                                 | 1          | 0           | - | 0   | 0                                                                  | 0           | - | - | -                                                                  | -           | - | - |
| Kreditne institucije                                                                                               | 55                                                                 | 1          | 0           | - | 0   | 0                                                                  | 0           | - | - | -                                                                  | -           | - | - |
| Kreditni i predujmovi                                                                                              | 55                                                                 | 1          | 0           | - | 0   | 0                                                                  | 0           | - | - | -                                                                  | -           | - | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                        | -                                                                  | -          | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                              | -                                                                  | -          | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - |
| Ostala financijska poduzeća                                                                                        | 3                                                                  | 0          | 0           | - | 0   | 0                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - |
| <i>Od čega: investicijska društva</i>                                                                              | 0                                                                  | -          | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - |
| Kreditni i predujmovi                                                                                              | 0                                                                  | -          | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                        | -                                                                  | -          | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                              | -                                                                  | -          | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - |
| <i>Od čega: društva za upravljanje</i>                                                                             | 2                                                                  | -          | 0           | - | 0   | 0                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - |
| Kreditni i predujmovi                                                                                              | 2                                                                  | -          | 0           | - | 0   | 0                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                        | -                                                                  | -          | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                              | -                                                                  | -          | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - |
| <i>Od čega: društva za osiguranje</i>                                                                              | 1                                                                  | -          | 0           | - | 0   | 0                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - |
| Kreditni i predujmovi                                                                                              | 1                                                                  | -          | 0           | - | 0   | 0                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                        | -                                                                  | -          | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                              | -                                                                  | -          | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - |
| <b>Nefinancijska poduzeća</b>                                                                                      | 1.089                                                              | 202        | 5           | - | 0   | 1                                                                  | 2           | - | - | 1                                                                  | -           | - | - |
| Kreditni i predujmovi                                                                                              | 1.047                                                              | 202        | 5           | - | 0   | 1                                                                  | 2           | - | - | 1                                                                  | -           | - | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                        | 43                                                                 | -          | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                              | -                                                                  | -          | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - |
| <b>Kućanstva</b>                                                                                                   | 3.600                                                              | 3.177      | 325         | - | 325 | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - |
| <i>Od čega: sa stambenom nekretninom kao kolateralom</i>                                                           | 3.511                                                              | 3.089      | 325         | - | 325 | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - |
| <i>Od čega: krediti za obnovu zgrada</i>                                                                           | 67                                                                 | 66         | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - |
| <i>Od čega: krediti za kupnju motornih vozila</i>                                                                  | 22                                                                 | 22         | 0           | - | 0   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - |
| <b>Financiranja tijela lokalne uprave</b>                                                                          | -                                                                  | -          | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - |
| Financiranje stanogradnje                                                                                          | -                                                                  | -          | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - |
| Druga financiranja tijela lokalne uprave                                                                           | -                                                                  | -          | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - |
| <b>Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine</b>                                             | 1                                                                  | 1          | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - |

# Izvještaj o održivosti

## Nastavak - Imovina za izračun GAR-a na temelju CapEx-a (2025):

U milijunima eura

| U milijunima eura                                                                                                 |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |            |             |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-------------|--|--------------------------------------------------------------------|--|-------------|--|--------------------------------------------------------------------|--|-------------|--|--------------------------------------------------------------------|--|------------|-------------|--|
| KRUŽNO GOSPODARSTVO (CE)                                                                                          |  |             |  | ONEČIŠĆENJE (PPC)                                                  |  |             |  | BIORAZNOLIKOST I EKOSUSTAVI (BIO)                                  |  |             |  | UKUPNO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                          |  |            |             |  |
| U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI)                                                |  |             |  | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |  |             |  | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |  |             |  | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |  |            |             |  |
| OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                                                                       |  |             |  | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |  |             |  | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |  |             |  | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |  |            |             |  |
| SEPCIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                                                                      |  | OMOGUĆUJUĆE |  | SEPCIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                       |  | OMOGUĆUJUĆE |  | SEPCIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                       |  | OMOGUĆUJUĆE |  | SEPCIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                       |  | PRIJELAZNO | OMOGUĆUJUĆE |  |
| GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku                                                                   |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |            |             |  |
| Kreditni i predumovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |            |             |  |
| Financijska poduzeća                                                                                              |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |            |             |  |
| Kreditne institucije                                                                                              |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |            |             |  |
| Kreditni i predumovi                                                                                              |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |            |             |  |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                       |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |            |             |  |
| Vlasnički instrumenti                                                                                             |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |            |             |  |
| Ostala financijska poduzeća                                                                                       |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |            |             |  |
| od čega: investicijska društva                                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |            |             |  |
| Kreditni i predumovi                                                                                              |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |            |             |  |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                       |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |            |             |  |
| Vlasnički instrumenti                                                                                             |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |            |             |  |
| od čega: društva za upravljanje                                                                                   |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |            |             |  |
| Kreditni i predumovi                                                                                              |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |            |             |  |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                       |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |            |             |  |
| Vlasnički instrumenti                                                                                             |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |            |             |  |
| od čega: društva za osiguranje                                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |            |             |  |
| Kreditni i predumovi                                                                                              |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |            |             |  |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                       |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |            |             |  |
| Vlasnički instrumenti                                                                                             |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |            |             |  |
| Nefinancijska poduzeća                                                                                            |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |            |             |  |
| Kreditni i predumovi                                                                                              |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |            |             |  |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                       |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |            |             |  |
| Vlasnički instrumenti                                                                                             |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |            |             |  |
| Kućanstva                                                                                                         |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |            |             |  |
| od čega: sa stambenom nekretninom kao kolateralom                                                                 |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |            |             |  |
| od čega: krediti za obnovu zgrada                                                                                 |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |            |             |  |
| od čega: krediti za kupnju motornih vozila                                                                        |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |            |             |  |
| Financiranja tijela lokalne uprave                                                                                |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |            |             |  |
| Financiranje stanogradnje                                                                                         |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |            |             |  |
| Druga financiranja tijela lokalne uprave                                                                          |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |            |             |  |
| Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine                                                   |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |             |  |                                                                    |  |            |             |  |

# Izvještaj o održivosti

## Nastavak - Imovina za izračun GAR-a na temelju CapEx-a (2025):

|                                                                                                          |        | U milijunima eura                                                  |            |             |     |                                                                    |             |   |                                 |                                                                    |   |   |   |   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------|------------|-------------|-----|--------------------------------------------------------------------|-------------|---|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|
| UKUPNA<br>KNJIGOVOD-<br>STVENA<br>VRIJEDNOST                                                             |        | UBLAŽAVANJE KLIMATSKIH PROMJENA (CCM)                              |            |             |     | PRILAGODBA KLIMATSKIM PROMJENAMA (CCA)                             |             |   |                                 | VODNI I MORSKI RESURSI (WTR)                                       |   |   |   |   |
|                                                                                                          |        | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |            |             |     | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |             |   |                                 | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |   |   |   |   |
|                                                                                                          |        | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |            |             |     | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |             |   |                                 | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |   |   |   |   |
|                                                                                                          |        | SEPCIJALIZIRANO<br>KREDITIRANJE                                    | PRIJELAZNO | OMOGUĆUJUĆE |     | SEPCIJALIZIRANO<br>KREDITIRANJE                                    | OMOGUĆUJUĆE |   | SEPCIJALIZIRANO<br>KREDITIRANJE | OMOGUĆUJUĆE                                                        |   |   |   |   |
| Imovina isključena iz brojnika za izračun GAR-a (uključena u nazivnik)                                   | 14.136 | -                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | -                               | -                                                                  | - | - | - | - |
| Financijska i nefinancijska poduzeća                                                                     | 8.345  | -                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | -                               | -                                                                  | - | - | - | - |
| MSP-ovi i nefinancijska poduzeća (osim MSP-ova) na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a | 4.322  | -                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | -                               | -                                                                  | - | - | - | - |
| Kredit i predujmovi                                                                                      | 4.280  | -                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | -                               | -                                                                  | - | - | - | - |
| od čega : s poslovnom nekretninom kao kolateralom                                                        | 1.763  | -                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | -                               | -                                                                  | - | - | - | - |
| od čega: krediti za obnovu zgrada                                                                        | -      | -                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | -                               | -                                                                  | - | - | - | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                              | 42     | -                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | -                               | -                                                                  | - | - | - | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                    | -      | -                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | -                               | -                                                                  | - | - | - | - |
| Druge ugovorne strane iz trećih zemalja na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a         | 1.075  | -                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | -                               | -                                                                  | - | - | - | - |
| Kredit i predujmovi                                                                                      | 1.075  | -                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | -                               | -                                                                  | - | - | - | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                              | -      | -                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | -                               | -                                                                  | - | - | - | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                    | -      | -                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | -                               | -                                                                  | - | - | - | - |
| Izvedenice                                                                                               | 138    | -                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | -                               | -                                                                  | - | - | - | - |
| Međubankovni zajmovi na zahtjev                                                                          | 258    | -                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | -                               | -                                                                  | - | - | - | - |
| Novaci i imovina povezana s novcem                                                                       | 628    | -                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | -                               | -                                                                  | - | - | - | - |
| Ostala imovina (npr. goodwill, roba itd.)                                                                | 4.767  | -                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | -                               | -                                                                  | - | - | - | - |
| Ukupna GAR imovina                                                                                       | 18.883 | 3.381                                                              | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | -                               | -                                                                  | - | - | - | - |
| Imovina neobuhvaćena za izračun GAR-a                                                                    | 9.993  | -                                                                  | 330        | -           | 325 | 1                                                                  | 2           | - | -                               | 1                                                                  | - | - | - | - |
| Države                                                                                                   | 6.911  | -                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | -                               | -                                                                  | - | - | - | - |
| Izloženosti prema središnjim bankama                                                                     | 3.038  | -                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | -                               | -                                                                  | - | - | - | - |
| Knjiga trgovanja                                                                                         | 44     | -                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | -                               | -                                                                  | - | - | - | - |
| Ukupna imovina                                                                                           | 28.876 | -                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | -                               | -                                                                  | - | - | - | - |
| Izvanbilančne izloženosti – Društva na koja se primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a                |        |                                                                    |            |             |     |                                                                    |             |   |                                 |                                                                    |   |   |   |   |
| Financijska jamstva                                                                                      | 67     | 11                                                                 | 1          | -           | 0   | 0                                                                  | 0           | 0 | -                               | -                                                                  | - | - | - | - |
| Imovina pod upravljanjem                                                                                 | 66     | 19                                                                 | 3          | -           | 0   | 1                                                                  | 1           | 0 | -                               | 0                                                                  | 0 | - | - | - |
| od čega : dužnički vrijednosni papiri                                                                    | 54     | 16                                                                 | 2          | -           | 0   | 0                                                                  | 1           | 0 | -                               | 0                                                                  | 0 | - | - | - |
| od čega: vlasnički instrumenti                                                                           | 8      | 2                                                                  | 0          | -           | 0   | 0                                                                  | 0           | 0 | -                               | 0                                                                  | - | - | - | - |

# Izvještaj o održivosti

## Nastavak - Imovina za izračun GAR-a na temelju CapEx-a (2025):

|                                                                                                          | U milijunima eura                                                  |   |             |   |                                                                    |   |             |   |                                                                    |   |             |   |                                                                    |     |            |   |             |   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---|-------------|---|--------------------------------------------------------------------|---|-------------|---|--------------------------------------------------------------------|---|-------------|---|--------------------------------------------------------------------|-----|------------|---|-------------|---|
|                                                                                                          | KRUŽNO GOSPODARSTVO (CE)                                           |   |             |   | ONEČIŠĆENJE (PPC)                                                  |   |             |   | BIORAZNOLIKOST I EKOSUSTAVI (BIO)                                  |   |             |   | UKUPNO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                          |     |            |   |             |   |
|                                                                                                          | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |   |             |   | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |   |             |   | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |   |             |   | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |     |            |   |             |   |
|                                                                                                          | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |   |             |   | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |   |             |   | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |   |             |   | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |     |            |   |             |   |
|                                                                                                          | SEPCIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                       |   | OMOGUĆUJUĆE |   | SEPCIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                       |   | OMOGUĆUJUĆE |   | SEPCIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                       |   | OMOGUĆUJUĆE |   | SEPCIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                       |     | PRIJELAZNO |   | OMOGUĆUJUĆE |   |
| Imovina isključena iz brojnika za izračun GAR-a (uključena u nazivnik)                                   | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | -   | -          | - | -           | - |
| Financijska i nefinancijska poduzeća                                                                     | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | -   | -          | - | -           | - |
| MSP-ovi i nefinancijska poduzeća (osim MSP-ova) na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | -   | -          | - | -           | - |
| Kredit i predujmovi                                                                                      | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | -   | -          | - | -           | - |
| od čega: s poslovnom nekretninom kao kolateralom                                                         | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | -   | -          | - | -           | - |
| od čega: krediti za obnovu zgrada                                                                        | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | -   | -          | - | -           | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                              | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | -   | -          | - | -           | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                    | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | -   | -          | - | -           | - |
| Druge ugovorne strane iz trećih zemalja na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a         | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | -   | -          | - | -           | - |
| Kredit i predujmovi                                                                                      | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | -   | -          | - | -           | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                              | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | -   | -          | - | -           | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                    | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | -   | -          | - | -           | - |
| Izvedenice                                                                                               | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | -   | -          | - | -           | - |
| Međubankovni zajmovi na zahtjev                                                                          | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | -   | -          | - | -           | - |
| Novaci i imovina povezana s novcem                                                                       | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | -   | -          | - | -           | - |
| Ostala imovina (npr. goodwill, roba itd.)                                                                | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | -   | -          | - | -           | - |
| Ukupna GAR imovina                                                                                       | 46                                                                 | 0 | -           | - | 3                                                                  | - | -           | - | 3                                                                  | - | -           | - | 3.466                                                              | 330 | -          | - | 325         | 1 |
| Imovina neobuhvaćena za izračun GAR-a                                                                    | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | -   | -          | - | -           | - |
| Države                                                                                                   | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | -   | -          | - | -           | - |
| Izloženosti prema središnjim bankama                                                                     | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | -   | -          | - | -           | - |
| Knjiga trgovanja                                                                                         | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | -   | -          | - | -           | - |
| Ukupna imovina                                                                                           | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | 3.466                                                              | 330 | -          | - | -           | - |
| Izvanbilančne izloženosti – Društva na koja se primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a                | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | -   | -          | - | -           | - |
| Financijska jamstva                                                                                      | 5                                                                  | 0 | -           | - | 0                                                                  | - | -           | - | 0                                                                  | - | -           | - | 17                                                                 | 1   | -          | - | 0           | 0 |
| Imovina pod upravljanjem                                                                                 | 1                                                                  | - | -           | - | 0                                                                  | - | -           | - | 0                                                                  | - | -           | - | 22                                                                 | 3   | -          | - | 0           | 1 |
| od čega: dužnički vrijednosni papiri                                                                     | 0                                                                  | - | -           | - | 0                                                                  | - | -           | - | -                                                                  | - | -           | - | 17                                                                 | 2   | -          | - | 0           | 0 |
| od čega: vlasnički instrumenti                                                                           | 1                                                                  | - | -           | - | 0                                                                  | - | -           | - | 0                                                                  | - | -           | - | 3                                                                  | 0   | -          | - | 0           | 0 |

# Izvještaj o održivosti

## Nastavak - Imovina za izračun GAR-a na temelju CapEx-a (2024):

| UKUPNA<br>KNJIGOVOD-<br>STVENA<br>VRIJEDNOST                                                                       | U milijunima eura                                                  |            |             |   |     |                                                                    |             |   |   |   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------|-------------|---|-----|--------------------------------------------------------------------|-------------|---|---|---|
|                                                                                                                    | UBLAŽAVANJE KLIMATSKIH PROMJENA (CCM)                              |            |             |   |     | PRILAGODBA KLIMATSKIM PROMJENAMA (CCA)                             |             |   |   |   |
|                                                                                                                    | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |            |             |   |     | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |             |   |   |   |
|                                                                                                                    | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |            |             |   |     | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |             |   |   |   |
|                                                                                                                    | SEPCIJALIZIRANO<br>KREDITIRANJE                                    | PRIJELAZNO | OMOGUĆUJUĆE |   |     | SEPCIJALIZIRANO<br>KREDITIRANJE                                    | OMOGUĆUJUĆE |   |   |   |
| <b>GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku</b>                                                             | 2.818                                                              | 2.482      | 228         | - | 215 | 6                                                                  | -           | - | - | 1 |
| Kreditni I predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a | 2.817                                                              | 2.481      | 228         | - | 215 | 6                                                                  | -           | - | - | 1 |
| <b>Financijska poduzeća</b>                                                                                        | -                                                                  | -          | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | - |
| Kreditne institucije                                                                                               | -                                                                  | -          | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | - |
| Kreditni i predujmovi                                                                                              | -                                                                  | -          | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                        | -                                                                  | -          | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                              | -                                                                  | -          | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | - |
| Ostala financijska poduzeća                                                                                        | 2                                                                  | -          | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | - |
| <i>Od čega: investicijska društva</i>                                                                              | -                                                                  | -          | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | - |
| Kreditni i predujmovi                                                                                              | -                                                                  | -          | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                        | -                                                                  | -          | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                              | -                                                                  | -          | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | - |
| <i>Od čega: društva za upravljanje</i>                                                                             | 1                                                                  | -          | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | - |
| Kreditni i predujmovi                                                                                              | 1                                                                  | -          | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                        | -                                                                  | -          | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                              | -                                                                  | -          | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | - |
| <i>Od čega: društva za osiguranje</i>                                                                              | -                                                                  | -          | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | - |
| Kreditni i predujmovi                                                                                              | -                                                                  | -          | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                        | -                                                                  | -          | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                              | -                                                                  | -          | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | - |
| <b>Nefinancijska poduzeća</b>                                                                                      | 180                                                                | 27         | 13          | - | -   | 6                                                                  | -           | - | - | 1 |
| Kreditni i predujmovi                                                                                              | 180                                                                | 27         | 13          | - | -   | 6                                                                  | -           | - | - | 1 |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                        | -                                                                  | -          | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                              | -                                                                  | -          | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | - |
| <b>Kućanstva</b>                                                                                                   | 2.635                                                              | 2.455      | 215         | - | 215 | -                                                                  | -           | - | - | - |
| <i>Od čega: sa stambenom nekretninom kao kolateralom</i>                                                           | 2.567                                                              | 2.391      | 215         | - | 215 | -                                                                  | -           | - | - | - |
| <i>Od čega: krediti za obnovu zgrada</i>                                                                           | 58                                                                 | 54         | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | - |
| <i>Od čega: krediti za kupnju motornih vozila</i>                                                                  | 10                                                                 | 10         | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | - |
| <b>Financiranja tijela lokalne uprave</b>                                                                          | -                                                                  | -          | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | - |
| Financiranje stanogradnje                                                                                          | -                                                                  | -          | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | - |
| Druga financiranja tijela lokalne uprave                                                                           | -                                                                  | -          | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | - |
| <b>Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine</b>                                             | 1                                                                  | 1          | -           | - | -   | -                                                                  | -           | - | - | - |

Izvještaj o održivosti

Nastavak - Imovina za izračun GAR-a na temelju CapEx-a (2024):

| U milijunima eura                                                                                                  |                                                                    |             |   |   |                                                                    |             |   |   |                                                                    |             |   |   |                                                                    |            |             |     |   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------|---|---|--------------------------------------------------------------------|-------------|---|---|--------------------------------------------------------------------|-------------|---|---|--------------------------------------------------------------------|------------|-------------|-----|---|
|                                                                                                                    | KRUŽNO GOSPODARSTVO (CE)                                           |             |   |   | ONEČIŠĆENJE (PPC)                                                  |             |   |   | BIORAZNOLIKOST I EKOSUSTAVI (BIO)                                  |             |   |   | UKUPNO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                          |            |             |     |   |
|                                                                                                                    | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |             |   |   | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |             |   |   | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |             |   |   | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |            |             |     |   |
|                                                                                                                    | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |             |   |   | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |             |   |   | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |             |   |   | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |            |             |     |   |
|                                                                                                                    | SEPCIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                       | OMOGUĆUJUĆE |   |   | SEPCIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                       | OMOGUĆUJUĆE |   |   | SEPCIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                       | OMOGUĆUJUĆE |   |   | SEPCIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                       | PRIJELAZNO | OMOGUĆUJUĆE |     |   |
| GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku                                                                    | 9                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | 2.491                                                              | 229        |             | 215 | 6 |
| Kreditni i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a | 9                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | 2.491                                                              | 229        |             | 215 | 6 |
| Financijska poduzeća                                                                                               | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -          | -           | -   | - |
| Kreditne institucije                                                                                               | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -          | -           | -   | - |
| Kreditni i predujmovi                                                                                              | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -          | -           | -   | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                        | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -          | -           | -   | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                              | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -          | -           | -   | - |
| Ostala financijska poduzeća                                                                                        | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -          | -           | -   | - |
| od čega: investicijska društva                                                                                     | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -          | -           | -   | - |
| Kreditni i predujmovi                                                                                              | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -          | -           | -   | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                        | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -          | -           | -   | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                              | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -          | -           | -   | - |
| od čega: društva za upravljanje                                                                                    | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -          | -           | -   | - |
| Kreditni i predujmovi                                                                                              | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -          | -           | -   | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                        | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -          | -           | -   | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                              | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -          | -           | -   | - |
| od čega: društva za osiguranje                                                                                     | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -          | -           | -   | - |
| Kreditni i predujmovi                                                                                              | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -          | -           | -   | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                        | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -          | -           | -   | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                              | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -          | -           | -   | - |
| Nefinancijska poduzeća                                                                                             | 9                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | 36                                                                 | 13         |             |     | 6 |
| Kreditni i predujmovi                                                                                              | 9                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | 36                                                                 | 13         |             |     | 6 |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                        | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -          | -           | -   | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                              | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -          | -           | -   | - |
| Kućanstva                                                                                                          | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | 2.455                                                              | 215        |             | 215 | - |
| od čega: sa stambenom nekretninom kao kolateralom                                                                  | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | 2.391                                                              | 215        |             | 215 | - |
| od čega: krediti za obnovu zgrada                                                                                  | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | 53                                                                 |            |             |     | - |
| od čega: krediti za kupnju motornih vozila                                                                         | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | 10                                                                 |            |             |     | - |
| Financiranja tijela lokalne uprave                                                                                 | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -          | -           | -   | - |
| Financiranje stanogradnje                                                                                          | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -          | -           | -   | - |
| Druga financiranja tijela lokalne uprave                                                                           | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -          | -           | -   | - |
| Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine                                                    | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | 1                                                                  | -          | -           | -   | - |

# Izvještaj o održivosti

## Nastavak - Imovina za izračun GAR-a na temelju CapEx-a (2024):

|                                                                                                          |        | U milijunima eura                                                  |            |             |     |                                                                    |             |   |   |                                                                    |             |   |   |   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------|------------|-------------|-----|--------------------------------------------------------------------|-------------|---|---|--------------------------------------------------------------------|-------------|---|---|---|
| UKUPNA<br>KNJIGOVOD-<br>STVENA<br>VRIJEDNOST                                                             |        | UBLAŽAVANJE KLIMATSKIH PROMJENA (CCM)                              |            |             |     | PRILAGODBA KLIMATSKIM PROMJENAMA (CCA)                             |             |   |   | VODNI I MORSKI RESURSI (WTR)                                       |             |   |   |   |
|                                                                                                          |        | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |            |             |     | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |             |   |   | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |             |   |   |   |
|                                                                                                          |        | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |            |             |     | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |             |   |   | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |             |   |   |   |
|                                                                                                          |        | SEPCIJALIZIRANO<br>KREDITIRANJE                                    | PRIJELAZNO | OMOGUĆUJUĆE |     | SEPCIJALIZIRANO<br>KREDITIRANJE                                    | OMOGUĆUJUĆE |   |   | SEPCIJALIZIRANO<br>KREDITIRANJE                                    | OMOGUĆUJUĆE |   |   |   |
| Imovina isključena iz brojnika za izračun GAR-a (uključena u nazivnik)                                   | 13.112 | -                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | - |
| Financijska i nefinancijska poduzeća                                                                     | 7.301  | -                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | - |
| MSP-ovi i nefinancijska poduzeća (osim MSP-ova) na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a | 4.300  | -                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | - |
| Kredit i predujmovi                                                                                      | 4.238  | -                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | - |
| od čega : s poslovnom nekretninom kao kolateralom                                                        | 1.023  | -                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | - |
| od čega: krediti za obnovu zgrada                                                                        |        | -                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                              | 62     | -                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                    | -      | -                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | - |
| Druge ugovorne strane iz trećih zemalja na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a         | 940    | -                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | - |
| Kredit i predujmovi                                                                                      | 940    | -                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                              | -      | -                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                    | -      | -                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | - |
| Izvedenice                                                                                               | 99     | -                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | - |
| Međubankovni zajmovi na zahtjev                                                                          | 303    | -                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | - |
| Novaci i imovina povezana s novcem                                                                       | 641    | -                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | - |
| Ostala imovina (npr. goodwill, roba itd.)                                                                | 4.769  | -                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | - |
| Ukupna GAR imovina                                                                                       | 15.929 | 2.482                                                              | 228        | -           | 215 | 6                                                                  | -           | - | - | 1                                                                  | -           | - | - | - |
| Imovina neobuhvaćena za izračun GAR-a                                                                    | 10.538 | -                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | - |
| Države                                                                                                   | 5.046  | -                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | - |
| Izloženosti prema središnjim bankama                                                                     | 5.441  | -                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | - |
| Knjiga trgovanja                                                                                         | 50     | -                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | - |
| Ukupna imovina                                                                                           | 26.647 | 2.482                                                              | 228        | -           | 215 | 6                                                                  | -           | - | - | 1                                                                  | -           | - | - | - |
| Izvanbilančne izloženosti – Društva na koja se primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a                |        |                                                                    |            |             |     |                                                                    |             |   |   |                                                                    |             |   |   |   |
| Financijska jamstva                                                                                      | 23     | 6                                                                  | 6          | -           | -   | 3                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | - |
| Imovina pod upravljanjem                                                                                 | 20     | 5                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | - |
| od čega : dužnički vrijednosni papiri                                                                    | 15     | 4                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | - |
| od čega: vlasnički instrumenti                                                                           | 6      | 1                                                                  | -          | -           | -   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | - |



Izveštaj o održivosti

Nastavak - Imovina za izračun GAR-a na temelju CapEx-a (2024):

| U milijunima eura                                                                                        |                                                                    |             |   |   |                                                                    |             |   |   |                                                                    |             |       |     |                                                                    |                              |            |             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------|---|---|--------------------------------------------------------------------|-------------|---|---|--------------------------------------------------------------------|-------------|-------|-----|--------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------|-------------|
|                                                                                                          | KRUŽNO GOSPODARSTVO (CE)                                           |             |   |   | ONEČIŠĆENJE (PPC)                                                  |             |   |   | BIORAZNOLIKOST I EKOSUSTAVI (BIO)                                  |             |       |     | UKUPNO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                          |                              |            |             |
|                                                                                                          | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |             |   |   | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |             |   |   | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |             |       |     | U SEKTORIMA RELEVANTNIMA ZA TAKSONOMIJU (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |                              |            |             |
|                                                                                                          | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |             |   |   | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |             |   |   | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |             |       |     | OKOLIŠNO ODRŽIVI (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)                        |                              |            |             |
|                                                                                                          | SEPCIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                       | OMOGUĆUJUĆE |   |   | SEPCIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                       | OMOGUĆUJUĆE |   |   | SEPCIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                       | OMOGUĆUJUĆE |       |     |                                                                    | SEPCIJALIZIRANO KREDITIRANJE | PRIJELAZNO | OMOGUĆUJUĆE |
| Imovina isključena iz brojnika za izračun GAR-a (uključena u nazivnik)                                   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | -     | -   | -                                                                  | -                            | -          | -           |
| Financijska i nefinancijska poduzeća                                                                     | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | -     | -   | -                                                                  | -                            | -          | -           |
| MSP-ovi i nefinancijska poduzeća (osim MSP-ova) na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | -     | -   | -                                                                  | -                            | -          | -           |
| Kredit i predujmovi od čega: s poslovnom nekretninom kao kolateralom                                     | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | -     | -   | -                                                                  | -                            | -          | -           |
| od čega: krediti za obnovu zgrada                                                                        | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | -     | -   | -                                                                  | -                            | -          | -           |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                              | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | -     | -   | -                                                                  | -                            | -          | -           |
| Vlasnički instrumenti                                                                                    | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | -     | -   | -                                                                  | -                            | -          | -           |
| Druge ugovorne strane iz trećih zemalja na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a         | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | -     | -   | -                                                                  | -                            | -          | -           |
| Kredit i predujmovi                                                                                      | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | -     | -   | -                                                                  | -                            | -          | -           |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                              | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | -     | -   | -                                                                  | -                            | -          | -           |
| Vlasnički instrumenti                                                                                    | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | -     | -   | -                                                                  | -                            | -          | -           |
| Izvedenice                                                                                               | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | -     | -   | -                                                                  | -                            | -          | -           |
| Međubankovni zajmovi na zahtjev                                                                          | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | -     | -   | -                                                                  | -                            | -          | -           |
| Novci i imovina povezana s novcem                                                                        | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | -     | -   | -                                                                  | -                            | -          | -           |
| Ostala imovina (npr. goodwill, roba itd.)                                                                | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | -     | -   | -                                                                  | -                            | -          | -           |
| Ukupna GAR imovina                                                                                       | 9                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | 2.492 | 229 | -                                                                  | -                            | 215        | 6           |
| Imovina neobuhvaćena za izračun GAR-a                                                                    | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | -     | -   | -                                                                  | -                            | -          | -           |
| Države                                                                                                   | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | -     | -   | -                                                                  | -                            | -          | -           |
| Izloženosti prema središnjim bankama                                                                     | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | -     | -   | -                                                                  | -                            | -          | -           |
| Knjiga trgovanja                                                                                         | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | -     | -   | -                                                                  | -                            | -          | -           |
| Ukupna imovina                                                                                           | 9                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | 2.492 | 229 | -                                                                  | -                            | 215        | 6           |
| Izvanbilančne izloženosti – Društva na koja se primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a                |                                                                    |             |   |   |                                                                    |             |   |   |                                                                    |             |       |     |                                                                    |                              |            |             |
| Financijska jamstva                                                                                      | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | 6     | 6   | -                                                                  | -                            | -          | 3           |
| Imovina pod upravljanjem                                                                                 | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | 6     | 1   | -                                                                  | -                            | -          | -           |
| od čega: dužnički vrijednosni papiri                                                                     | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | 4     | -   | -                                                                  | -                            | -          | -           |
| od čega: vlasnički instrumenti                                                                           | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | - | - | -                                                                  | -           | 2     | -   | -                                                                  | -                            | -          | -           |

Izvještaj o održivosti

GAR sektorske informacije na temelju prihoda:

|                                                                              |    |         |   | u milijunima eura                           |                                              |                                        |                                        |                                        |                                        |                                              |
|------------------------------------------------------------------------------|----|---------|---|---------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------|
|                                                                              |    |         |   | UBLAŽAVANJE<br>KLIMATSKIH PROMJENA<br>(CCM) | PRILAGODBA<br>KLIMATSKIM<br>PROMJENAMA (CCA) | VODNI I MORSKI<br>RESURSI (WTR)        | KRUŽNO<br>GOSPODARSTVO (CE)            | ONEČIŠĆENJE (PPC)                      | BIORAZNOLIKOST I<br>EKOSUSTAVI (BIO)   | UKUPNO (CCM + CCA +<br>WTR + CE + PPC + BIO) |
|                                                                              |    |         |   | NEFINANCIJSKA<br>PODUZEĆA                   | NEFINANCIJSKA<br>PODUZEĆA                    | NEFINANCIJSKA<br>PODUZEĆA              | NEFINANCIJSKA<br>PODUZEĆA              | NEFINANCIJSKA<br>PODUZEĆA              | NEFINANCIJSKA<br>PODUZEĆA              | NEFINANCIJSKA<br>PODUZEĆA                    |
|                                                                              |    |         |   | BRUTO<br>KNJIGOVODSTVENA<br>VRIJEDNOST      | BRUTO<br>KNJIGOVODSTVENA<br>VRIJEDNOST       | BRUTO<br>KNJIGOVODSTVENA<br>VRIJEDNOST | BRUTO<br>KNJIGOVODSTVENA<br>VRIJEDNOST | BRUTO<br>KNJIGOVODSTVENA<br>VRIJEDNOST | BRUTO<br>KNJIGOVODSTVENA<br>VRIJEDNOST | BRUTO<br>KNJIGOVODSTVENA<br>VRIJEDNOST       |
| RAŠČLAMBA                                                                    | PO | SEKTORU | – | OKOLIŠNO<br>ODRŽIVI                         | OKOLIŠNO<br>ODRŽIVI                          | OKOLIŠNO<br>ODRŽIVI                    | OKOLIŠNO<br>ODRŽIVI                    | OKOLIŠNO<br>ODRŽIVI                    | OKOLIŠNO<br>ODRŽIVI                    | OKOLIŠNO<br>ODRŽIVI                          |
| ČETVEROZNAMENKASTA OZNAKA NACE                                               |    |         |   |                                             |                                              |                                        |                                        |                                        |                                        |                                              |
| F42.2 Gradnja komunalnih projekata za električnu energiju i telekomunikacije |    |         |   | -                                           | - 1                                          | - -                                    | -                                      | -                                      | - -                                    | - 1                                          |
| H52.21 Uslužne djelatnosti u vezi s kopnenim prijevozom                      |    |         |   | 8                                           | 2 -                                          | - 1                                    | - 10                                   | - -                                    | - -                                    | 19 2                                         |

GAR sektorske informacije na temelju Capex-a:

|                                                                              |    |         |   | u milijunima eura                           |                                              |                                        |                                        |                                        |                                        |                                              |
|------------------------------------------------------------------------------|----|---------|---|---------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------|
|                                                                              |    |         |   | UBLAŽAVANJE<br>KLIMATSKIH PROMJENA<br>(CCM) | PRILAGODBA<br>KLIMATSKIM<br>PROMJENAMA (CCA) | VODNI I MORSKI<br>RESURSI (WTR)        | KRUŽNO<br>GOSPODARSTVO (CE)            | ONEČIŠĆENJE (PPC)                      | BIORAZNOLIKOST I<br>EKOSUSTAVI (BIO)   | UKUPNO (CCM + CCA +<br>WTR + CE + PPC + BIO) |
|                                                                              |    |         |   | NEFINANCIJSKA<br>PODUZEĆA                   | NEFINANCIJSKA<br>PODUZEĆA                    | NEFINANCIJSKA<br>PODUZEĆA              | NEFINANCIJSKA<br>PODUZEĆA              | NEFINANCIJSKA<br>PODUZEĆA              | NEFINANCIJSKA<br>PODUZEĆA              | NEFINANCIJSKA<br>PODUZEĆA                    |
|                                                                              |    |         |   | BRUTO<br>KNJIGOVODSTVENA<br>VRIJEDNOST      | BRUTO<br>KNJIGOVODSTVENA<br>VRIJEDNOST       | BRUTO<br>KNJIGOVODSTVENA<br>VRIJEDNOST | BRUTO<br>KNJIGOVODSTVENA<br>VRIJEDNOST | BRUTO<br>KNJIGOVODSTVENA<br>VRIJEDNOST | BRUTO<br>KNJIGOVODSTVENA<br>VRIJEDNOST | BRUTO<br>KNJIGOVODSTVENA<br>VRIJEDNOST       |
| RAŠČLAMBA                                                                    | PO | SEKTORU | – | OKOLIŠNO<br>ODRŽIVI                         | OKOLIŠNO<br>ODRŽIVI                          | OKOLIŠNO<br>ODRŽIVI                    | OKOLIŠNO<br>ODRŽIVI                    | OKOLIŠNO<br>ODRŽIVI                    | OKOLIŠNO<br>ODRŽIVI                    | OKOLIŠNO<br>ODRŽIVI                          |
| ČETVEROZNAMENKASTA OZNAKA NACE                                               |    |         |   |                                             |                                              |                                        |                                        |                                        |                                        |                                              |
| F42.2 Gradnja komunalnih projekata za električnu energiju i telekomunikacije |    |         |   | 3                                           | - -                                          | 1 -                                    | - -                                    | - -                                    | - -                                    | - 3                                          |
| H52.21 Uslužne djelatnosti u vezi s kopnenim prijevozom                      |    |         |   | 14                                          | 4 -                                          | - 1                                    | - 4                                    | - -                                    | - -                                    | 19 4                                         |

# Izveštaj o održivosti

## GAR KPU stanja – na temelju prihoda - % (u odnosu na ukupnu obuhvaćenu imovinu u nazivniku) (2025):

| u milijunima eura                                                                                                |                                                                                                           |       |                              |            |             |                                                                                                           |   |                              |             |                                                                                                           |       |                              |             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------------------------|------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|------------------------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------------------------|-------------|
| % (U ODNOSU NA UKUPNU OBUHVAČENU IMOVINU U NAZIVNIKU)                                                            | UBLAŽAVANJE KLIMATSKIH PROMJENA (CCM)                                                                     |       |                              |            |             | PRILAGODBA KLIMATSKIM PROMJENAMA                                                                          |   |                              |             | VODNI I MORSKI RESURSI (WTR)                                                                              |       |                              |             |
|                                                                                                                  | UDIO UKUPNE OBUHVAČENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |       |                              |            |             | UDIO UKUPNE OBUHVAČENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |   |                              |             | UDIO UKUPNE OBUHVAČENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |       |                              |             |
|                                                                                                                  | UDIO UKUPNE OBUHVAČENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |       |                              |            |             | UDIO UKUPNE OBUHVAČENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |   |                              |             | UDIO UKUPNE OBUHVAČENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |       |                              |             |
|                                                                                                                  |                                                                                                           |       | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE | PRIJELAZNO | OMOGUĆUJUĆE |                                                                                                           |   | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE | OMOGUĆUJUĆE |                                                                                                           |       | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE | OMOGUĆUJUĆE |
| GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku                                                                  | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | -     | -                            | -           |
| Kredit i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a | 16,90%                                                                                                    | 1,73% | -                            | 1,72%      | 0,01%       | 0,07%                                                                                                     | - | -                            | -           | -                                                                                                         | 0,05% | -                            | -           |
| Financijska poduzeća                                                                                             | 0,01%                                                                                                     | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | -     | -                            | -           |
| Kreditne institucije                                                                                             | 0,01%                                                                                                     | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | -     | -                            | -           |
| Kredit i predujmovi                                                                                              | 0,01%                                                                                                     | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | -     | -                            | -           |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                      | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | -     | -                            | -           |
| Vlasnički instrumenti                                                                                            | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | -     | -                            | -           |
| Ostala financijska poduzeća                                                                                      | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | -     | -                            | -           |
| Od čega: investicijska društva                                                                                   | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | -     | -                            | -           |
| Kredit i predujmovi                                                                                              | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | -     | -                            | -           |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                      | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | -     | -                            | -           |
| Vlasnički instrumenti                                                                                            | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | -     | -                            | -           |
| Od čega: društva za upravljanje                                                                                  | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | -     | -                            | -           |
| Kredit i predujmovi                                                                                              | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | -     | -                            | -           |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                      | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | -     | -                            | -           |
| Vlasnički instrumenti                                                                                            | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | -     | -                            | -           |
| Od čega: društva za osiguranje                                                                                   | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | -     | -                            | -           |
| Kredit i predujmovi                                                                                              | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | -     | -                            | -           |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                      | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | -     | -                            | -           |
| Vlasnički instrumenti                                                                                            | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | -     | -                            | -           |
| Nefinancijska poduzeća                                                                                           | 0,06%                                                                                                     | 0,01% | -                            | -          | 0,01%       | 0,07%                                                                                                     | - | -                            | -           | -                                                                                                         | 0,05% | -                            | -           |
| Kredit i predujmovi                                                                                              | 0,06%                                                                                                     | 0,01% | -                            | -          | 0,01%       | 0,07%                                                                                                     | - | -                            | -           | -                                                                                                         | 0,05% | -                            | -           |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                      | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | -     | -                            | -           |
| Vlasnički instrumenti                                                                                            | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | -     | -                            | -           |
| Kućanstva                                                                                                        | 16,83%                                                                                                    | 1,72% | -                            | 1,72%      | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | -     | -                            | -           |
| Od čega: sa stambenom nekretninom kao kolateralom                                                                | 16,36%                                                                                                    | 1,72% | -                            | 1,72%      | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | -     | -                            | -           |
| Od čega: krediti za obnovu zgrada                                                                                | 0,35%                                                                                                     | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | -     | -                            | -           |
| Od čega: krediti za kupnju motornih vozila                                                                       | 0,12%                                                                                                     | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | -     | -                            | -           |
| Financiranja tijela lokalne uprave                                                                               | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | -     | -                            | -           |
| Financiranje stanogradnje                                                                                        | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | -     | -                            | -           |
| Druga financiranja tijela lokalne uprave                                                                         | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | -     | -                            | -           |
| Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine                                                  | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | -     | -                            | -           |
| Ukupna imovina u omjeru zelene imovine                                                                           | 16,90%                                                                                                    | 1,73% | -                            | 1,72%      | 0,01%       | 0,07%                                                                                                     | - | -                            | -           | -                                                                                                         | 0,05% | -                            | -           |

# Izvještaj o održivosti

## Nastavak - GAR KPU stanja – na temelju Prihoda - % (u odnosu na ukupnu obuhvaćenu imovinu u nazivniku)(2025):

u milijunima eura

| % (U ODNOSU NA UKUPNU OBUHVAĆENU IMOVINU U NAZIVNIKU)                                                               | KRUŽNO GOSPODARSTVO (CE)                                                                                  |             |   |   | ONEČIŠĆENJE (PPC)                                                                                         |             |   |   | BIORAZNOLIKOSTI I EKOSUSTAVI (BIO)                                                                        |             |   |   | UKUPNO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                                                                 |            |             |       |       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------|-------|-------|
|                                                                                                                     | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |             |   |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |             |   |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |             |   |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |            |             |       |       |
|                                                                                                                     | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |             |   |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |             |   |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |             |   |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |            |             |       |       |
|                                                                                                                     | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                                                              | OMOGUĆUJUĆE |   |   | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                                                              | OMOGUĆUJUĆE |   |   | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                                                              | OMOGUĆUJUĆE |   |   | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                                                              | PRIJELAZNO | OMOGUĆUJUĆE |       |       |
| GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku                                                                     | 0,05%                                                                                                     | -           | - | - | 0,05%                                                                                                     | -           | - | - | 0,14%                                                                                                     | -           | - | - | 17,26%                                                                                                    | 1,73%      | -           | 1,72% | 0,01% |
| Kreditni i predumjmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | 0,01%                                                                                                     | -          | -           | -     | -     |
| Financijska poduzeća                                                                                                | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | 0,01%                                                                                                     | -          | -           | -     | -     |
| Kreditne institucije                                                                                                | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | 0,01%                                                                                                     | -          | -           | -     | -     |
| Kreditni i predumjmovi                                                                                              | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | -     |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                         | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | -     |
| Vlasnički instrumenti                                                                                               | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | -     |
| Ostala financijska poduzeća                                                                                         | 0,05%                                                                                                     | -           | - | - | 0,05%                                                                                                     | -           | - | - | 0,14%                                                                                                     | -           | - | - | 17,26%                                                                                                    | 1,73%      | -           | 1,72% | 0,01% |
| Od čega: investicijska društva                                                                                      | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | -     |
| Kreditni i predumjmovi                                                                                              | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | -     |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                         | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | -     |
| Vlasnički instrumenti                                                                                               | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | -     |
| Od čega: društva za upravljanje                                                                                     | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | -     |
| Kreditni i predumjmovi                                                                                              | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | -     |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                         | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | -     |
| Vlasnički instrumenti                                                                                               | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | -     |
| Od čega: društva za osiguranje                                                                                      | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | -     |
| Kreditni i predumjmovi                                                                                              | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | -     |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                         | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | -     |
| Vlasnički instrumenti                                                                                               | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | -     |
| Nefinancijska poduzeća                                                                                              | 0,05%                                                                                                     | -           | - | - | 0,05%                                                                                                     | -           | - | - | 0,14%                                                                                                     | -           | - | - | 0,43%                                                                                                     | 0,01%      | -           | -     | 0,01% |
| Kreditni i predumjmovi                                                                                              | 0,05%                                                                                                     | -           | - | - | 0,05%                                                                                                     | -           | - | - | 0,14%                                                                                                     | -           | - | - | 0,43%                                                                                                     | 0,01%      | -           | -     | 0,01% |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                         | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | -     |
| Vlasnički instrumenti                                                                                               | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | -     |
| Kućanstva                                                                                                           | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | 16,83%                                                                                                    | 1,72%      | -           | 1,72% | -     |
| Od čega: sa stambenom nekretninom kao kolateralom                                                                   | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | 16,36%                                                                                                    | 1,72%      | -           | 1,72% | -     |
| Od čega: krediti za obnovu zgrada                                                                                   | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | 0,35%                                                                                                     | -          | -           | -     | -     |
| Od čega: krediti za kupnju motornih ..                                                                              | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | 0,12%                                                                                                     | -          | -           | -     | -     |
| Financiranja tijela lokalne uprave                                                                                  | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | -     |
| Financiranje stanogradnje                                                                                           | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | -     |
| Druga financiranja tijela lokalne uprave                                                                            | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | -     |
| Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine                                                     | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | -     |
| Ukupna imovina u omjeru zelene imovine                                                                              | 0,05%                                                                                                     | -           | - | - | 0,05%                                                                                                     | -           | - | - | 0,14%                                                                                                     | -           | - | - | 17,27%                                                                                                    | 1,73%      | -           | 1,72% | 0,01% |

Izvještaj o održivosti

GAR KPU stanja – na temelju prihoda - % (u odnosu na ukupnu obuhvaćenu imovinu u nazivniku)(2024):

| u milijunima eura                                                                                                |                                                                                                           |       |                              |            |             |                                                                                                           |   |                              |             |                                                                                                           |   |                              |             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------------------------|------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|------------------------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|------------------------------|-------------|
| % (U ODNOSU NA UKUPNU OBUHVAĆENU IMOVINU U NAZIVNIKU)                                                            | UBLAŽAVANJE KLIMATSKIH PROMJENA (CCM)                                                                     |       |                              |            |             | PRILAGODBA KLIMATSKIM PROMJENAMA                                                                          |   |                              |             | VODNI I MORSKI RESURSI (WTR)                                                                              |   |                              |             |
|                                                                                                                  | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |       |                              |            |             | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |   |                              |             | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |   |                              |             |
|                                                                                                                  | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |       |                              |            |             | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |   |                              |             | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |   |                              |             |
|                                                                                                                  |                                                                                                           |       | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE | PRIJELAZNO | OMOGUĆUJUĆE |                                                                                                           |   | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE | OMOGUĆUJUĆE |                                                                                                           |   | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE | OMOGUĆUJUĆE |
| GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku                                                                  | 15,49%                                                                                                    | 1,37% | -                            | 1,35%      | 0,01%       | -                                                                                                         | - | -                            | -           | 0,01%                                                                                                     | - | -                            | -           |
| Kredit i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a | 15,49%                                                                                                    | 1,37% | -                            | 1,35%      | 0,01%       | -                                                                                                         | - | -                            | -           | 0,01%                                                                                                     | - | -                            | -           |
| Financijska poduzeća                                                                                             | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Kreditne institucije                                                                                             | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Kredit i predujmovi                                                                                              | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                      | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Vlasnički instrumenti                                                                                            | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Ostala financijska poduzeća                                                                                      | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Od čega: investicijska društva                                                                                   | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Kredit i predujmovi                                                                                              | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                      | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Vlasnički instrumenti                                                                                            | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Od čega: društva za upravljanje                                                                                  | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Kredit i predujmovi                                                                                              | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                      | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Vlasnički instrumenti                                                                                            | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Od čega: društva za osiguranje                                                                                   | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Kredit i predujmovi                                                                                              | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                      | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Vlasnički instrumenti                                                                                            | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Nefinancijska poduzeća                                                                                           | 0,08%                                                                                                     | 0,02% | -                            | 1,35%      | 0,01%       | -                                                                                                         | - | -                            | -           | 0,01%                                                                                                     | - | -                            | -           |
| Kredit i predujmovi                                                                                              | 0,08%                                                                                                     | 0,02% | -                            | 1,35%      | 0,01%       | -                                                                                                         | - | -                            | -           | 0,01%                                                                                                     | - | -                            | -           |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                      | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Vlasnički instrumenti                                                                                            | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Kućanstva                                                                                                        | 15,41%                                                                                                    | 1,35% | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Od čega: sa stambenom nekretninom kao kolateralom                                                                | 15,01%                                                                                                    | 1,35% | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Od čega: krediti za obnovu zgrada                                                                                | 0,34%                                                                                                     | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Od čega: krediti za kupnju motornih vozila                                                                       | 0,06%                                                                                                     | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Financiranja tijela lokalne uprave                                                                               | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Financiranje stanogradnje                                                                                        | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Druga financiranja tijela lokalne uprave                                                                         | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine                                                  | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Ukupna imovina u omjeru zelene imovine                                                                           | 15,49%                                                                                                    | 1,37% | -                            | 1,35%      | 0,01%       | -                                                                                                         | - | -                            | -           | 0,01%                                                                                                     | - | -                            | -           |

Izvještaj o održivosti

Nastavak - GAR KPU stanja – na temelju Prihoda - % (u odnosu na ukupnu obuhvaćenu imovinu u nazivniku)(2024):

| u milijunima eura                                                                                                   |                                                                                                           |   |             |   |                                                                                                           |   |             |   |                                                                                                           |       |             |   |                                                                                                           |        |            |   |             |   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-------------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-------------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|------------|---|-------------|---|
| % (U ODNOSU NA UKUPNU OBUHVAĆENU IMOVINU U NAZIVNIKU)                                                               | KRUŽNO GOSPODARSTVO (CE)                                                                                  |   |             |   | ONEČIŠĆENJE (PPC)                                                                                         |   |             |   | BIORAZNOLIKOSTI I EKOSUSTAVI (BIO)                                                                        |       |             |   | UKUPNO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                                                                 |        |            |   |             |   |
|                                                                                                                     | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |   |             |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |   |             |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |       |             |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |        |            |   |             |   |
|                                                                                                                     | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |   |             |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |   |             |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |       |             |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |        |            |   |             |   |
|                                                                                                                     | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                                                              |   | OMOGUĆUJUĆE |   | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                                                              |   | OMOGUĆUJUĆE |   | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                                                              |       | OMOGUĆUJUĆE |   | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                                                              |        | PRIJELAZNO |   | OMOGUĆUJUĆE |   |
| GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku                                                                     | 0,10%                                                                                                     | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | 0,39% | -           | - | -                                                                                                         | 15,99% | 1,37%      | - | 1,35%       | - |
| Kreditni i predumjmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a | 0,10%                                                                                                     | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | 0,39% | -           | - | -                                                                                                         | 15,99% | 1,37%      | - | 1,35%       | - |
| Financijska poduzeća                                                                                                | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -           | - | -                                                                                                         | -      | -          | - | -           | - |
| Kreditne institucije                                                                                                | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -           | - | -                                                                                                         | -      | -          | - | -           | - |
| Kreditni i predumjmovi                                                                                              | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -           | - | -                                                                                                         | -      | -          | - | -           | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                         | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -           | - | -                                                                                                         | -      | -          | - | -           | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                               | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -           | - | -                                                                                                         | -      | -          | - | -           | - |
| Ostala financijska poduzeća                                                                                         | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -           | - | -                                                                                                         | -      | -          | - | -           | - |
| Od čega: investicijska društva                                                                                      | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -           | - | -                                                                                                         | -      | -          | - | -           | - |
| Kreditni i predumjmovi                                                                                              | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -           | - | -                                                                                                         | -      | -          | - | -           | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                         | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -           | - | -                                                                                                         | -      | -          | - | -           | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                               | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -           | - | -                                                                                                         | -      | -          | - | -           | - |
| Od čega: društva za upravljanje                                                                                     | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -           | - | -                                                                                                         | -      | -          | - | -           | - |
| Kreditni i predumjmovi                                                                                              | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -           | - | -                                                                                                         | -      | -          | - | -           | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                         | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -           | - | -                                                                                                         | -      | -          | - | -           | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                               | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -           | - | -                                                                                                         | -      | -          | - | -           | - |
| Od čega: društva za osiguranje                                                                                      | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -           | - | -                                                                                                         | -      | -          | - | -           | - |
| Kreditni i predumjmovi                                                                                              | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -           | - | -                                                                                                         | -      | -          | - | -           | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                         | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -           | - | -                                                                                                         | -      | -          | - | -           | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                               | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -           | - | -                                                                                                         | -      | -          | - | -           | - |
| Nefinancijska poduzeća                                                                                              | 0,10%                                                                                                     | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | 0,39% | -           | - | -                                                                                                         | 0,58%  | 0,02%      | - | -           | - |
| Kreditni i predumjmovi                                                                                              | 0,10%                                                                                                     | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | 0,39% | -           | - | -                                                                                                         | 0,58%  | 0,02%      | - | -           | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                         | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -           | - | -                                                                                                         | -      | -          | - | -           | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                               | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -           | - | -                                                                                                         | -      | -          | - | -           | - |
| Kućanstva                                                                                                           | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -           | - | -                                                                                                         | 15,41% | 1,35%      | - | 1,35%       | - |
| Od čega: sa stambenom nekretninom kao kolateralom                                                                   | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -           | - | -                                                                                                         | 15,01% | 1,35%      | - | 1,35%       | - |
| Od čega: krediti za obnovu zgrada                                                                                   | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -           | - | -                                                                                                         | 0,34%  | -          | - | -           | - |
| Od čega: krediti za kupnju motornih ...                                                                             | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -           | - | -                                                                                                         | 0,06%  | -          | - | -           | - |
| Financiranja tijela lokalne uprave                                                                                  | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -           | - | -                                                                                                         | -      | -          | - | -           | - |
| Financiranje stanogradnje                                                                                           | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -           | - | -                                                                                                         | -      | -          | - | -           | - |
| Druge financiranja tijela lokalne uprave                                                                            | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -           | - | -                                                                                                         | -      | -          | - | -           | - |
| Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine                                                     | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -           | - | -                                                                                                         | -      | -          | - | -           | - |
| Ukupna imovina u omjeru zelene imovine                                                                              | 0,10%                                                                                                     | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | 0,39% | -           | - | -                                                                                                         | 15,99% | 1,37%      | - | 1,35%       | - |

# Izvještaj o održivosti

## GAR KPU stanja – na temelju CapEx-a % (u odnosu na ukupnu obuhvaćenu imovinu u nazivniku)(2025):

| % (U ODNOSU NA UKUPNU OBUHVAĆENU IMOVINU U NAZIVNIKU)                                                               | u milijunima eura                                                                                         |              |                              |              |              |                                                                                                           |   |                              |             |                                                                                                           |   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------|--------------|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|------------------------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
|                                                                                                                     | UBLAŽAVANJE KLIMATSKIH PROMJENA (CCM)                                                                     |              |                              |              |              | PRILAGODBA KLIMATSKIM PROMJENAMA                                                                          |   |                              |             | VODNI I MORSKI RESURSI (WTR)                                                                              |   |
|                                                                                                                     | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |              |                              |              |              | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |   |                              |             | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |   |
|                                                                                                                     | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |              |                              |              |              | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |   |                              |             | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |   |
|                                                                                                                     |                                                                                                           |              | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE | PRIJELAZNO   | OMOGUĆUJUĆE  |                                                                                                           |   | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE | OMOGUĆUJUĆE |                                                                                                           |   |
| <b>GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku</b>                                                              | -                                                                                                         | -            | -                            | -            | -            | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - |
| Kreditni i predumjmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a | 17,90%                                                                                                    | 1,75%        | -                            | 1,72%        | 0,01%        | 0,01%                                                                                                     | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - |
| <b>Financijska poduzeća</b>                                                                                         | <b>0,01%</b>                                                                                              | -            | -                            | -            | -            | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - |
| Kreditne institucije                                                                                                | 0,01%                                                                                                     | -            | -                            | -            | -            | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - |
| Kreditni i predumjmovi                                                                                              | 0,01%                                                                                                     | -            | -                            | -            | -            | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                         | -                                                                                                         | -            | -                            | -            | -            | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                               | -                                                                                                         | -            | -                            | -            | -            | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - |
| Ostala financijska poduzeća                                                                                         | -                                                                                                         | -            | -                            | -            | -            | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - |
| <i>Od čega: investicijska društva</i>                                                                               | -                                                                                                         | -            | -                            | -            | -            | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - |
| Kreditni i predumjmovi                                                                                              | -                                                                                                         | -            | -                            | -            | -            | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                         | -                                                                                                         | -            | -                            | -            | -            | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                               | -                                                                                                         | -            | -                            | -            | -            | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - |
| <i>Od čega: društva za upravljanje</i>                                                                              | -                                                                                                         | -            | -                            | -            | -            | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - |
| Kreditni i predumjmovi                                                                                              | -                                                                                                         | -            | -                            | -            | -            | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                         | -                                                                                                         | -            | -                            | -            | -            | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                               | -                                                                                                         | -            | -                            | -            | -            | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - |
| <i>Od čega: društva za osiguranje</i>                                                                               | -                                                                                                         | -            | -                            | -            | -            | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - |
| Kreditni i predumjmovi                                                                                              | -                                                                                                         | -            | -                            | -            | -            | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                         | -                                                                                                         | -            | -                            | -            | -            | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                               | -                                                                                                         | -            | -                            | -            | -            | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - |
| <b>Nefinancijska poduzeća</b>                                                                                       | <b>1,07%</b>                                                                                              | <b>0,03%</b> | -                            | -            | -            | <b>0,01%</b>                                                                                              | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - |
| Kreditni i predumjmovi                                                                                              | 1,07%                                                                                                     | 0,03%        | -                            | -            | -            | 0,01%                                                                                                     | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                         | -                                                                                                         | -            | -                            | -            | -            | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                               | -                                                                                                         | -            | -                            | -            | -            | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - |
| <b>Kućanstva</b>                                                                                                    | <b>16,83%</b>                                                                                             | <b>1,72%</b> | -                            | <b>1,72%</b> | -            | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - |
| <i>Od čega: sa stambenom nekretninom kao kolateralom</i>                                                            | 16,36%                                                                                                    | 1,72%        | -                            | 1,72%        | -            | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - |
| <i>Od čega: krediti za obnovu zgrada</i>                                                                            | 0,35%                                                                                                     | -            | -                            | -            | -            | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - |
| <i>Od čega: krediti za kupnju motornih vozila</i>                                                                   | 0,12%                                                                                                     | -            | -                            | -            | -            | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - |
| <b>Financiranja tijela lokalne uprave</b>                                                                           | -                                                                                                         | -            | -                            | -            | -            | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - |
| Financiranje stanogradnje                                                                                           | -                                                                                                         | -            | -                            | -            | -            | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - |
| Druga financiranja tijela lokalne uprave                                                                            | -                                                                                                         | -            | -                            | -            | -            | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - |
| <b>Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine</b>                                              | -                                                                                                         | -            | -                            | -            | -            | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - |
| <b>Ukupna imovina u omjeru zelene imovine</b>                                                                       | <b>17,91%</b>                                                                                             | <b>1,75%</b> | -                            | <b>1,72%</b> | <b>0,01%</b> | <b>0,01%</b>                                                                                              | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - |

# Izvještaj o održivosti

Nastavak - GAR KPU stanja – na temelju CaPex-a % (u odnosu na ukupnu obuhvaćenu imovinu u nazivniku)(2025):

| u milijunima eura                                                                                                |                                                                                                                    |   |                  |   |                                                                                                                    |   |                  |   |                                                                                                                    |   |                  |   |                                                                                                                 |       |                                |       |       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|------------------|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|------------------|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|------------------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------------|-------|-------|
| % (U ODNOSU NA UKUPNU<br>OBUHVAĆENU IMOVINU U<br>NAZIVNIKU)                                                      | KRUŽNO GOSPODARSTVO (CE)                                                                                           |   |                  |   | ONEČIŠĆENJE (PPC)                                                                                                  |   |                  |   | BIORAZNOLIKOSTI I EKOSUSTAVI (BIO)                                                                                 |   |                  |   | UKUPNO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                                                                       |       |                                |       |       |
|                                                                                                                  | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA<br>FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH<br>SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI)    |   |                  |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA<br>FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH<br>SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI)    |   |                  |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA<br>FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH<br>SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI)    |   |                  |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE<br>TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI)    |       |                                |       |       |
|                                                                                                                  | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE<br>ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI<br>RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S<br>TAKSONOMIJOM) |   |                  |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA<br>FINANCIRANJE TAKSONOMSKI<br>RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S<br>TAKSONOMIJOM) |   |                  |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE<br>ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI<br>RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S<br>TAKSONOMIJOM) |   |                  |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE<br>TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S<br>TAKSONOMIJOM) |       |                                |       |       |
|                                                                                                                  | SPECIJALI-<br>ZIRANO<br>KREDITIRANJE                                                                               |   | OMOGUĆ<br>U-JUĆE |   | SPECIJALI-<br>ZIRANO<br>KREDITIRANJE                                                                               |   | OMOGUĆU-<br>JUĆE |   | SPECIJALIZ-<br>IRANO<br>KREDITIRANJE                                                                               |   | OMOGUĆ<br>U-JUĆE |   | SPECIJALIZI-<br>RANO<br>KREDITIRANJE                                                                            |       | PRIJELAZNO<br>OMOGUĆU<br>-JUĆE |       |       |
|                                                                                                                  |                                                                                                                    |   |                  |   |                                                                                                                    |   |                  |   |                                                                                                                    |   |                  |   |                                                                                                                 |       |                                |       |       |
| GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku                                                                  | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                               | -     | -                              | -     | -     |
| Kredit i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a | 0,24%                                                                                                              |   |                  |   | 0,01%                                                                                                              |   |                  |   | 0,17%                                                                                                              |   |                  |   | 18,35%                                                                                                          | 1,75% |                                | 1,72% | 0,01% |
| Financijska poduzeća                                                                                             | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | 0,01%                                                                                                           | 0,00% | -                              | -     | -     |
| Kreditne institucije                                                                                             | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | 0,01%                                                                                                           | 0,00% | -                              | -     | -     |
| Kredit i predujmovi                                                                                              | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | 0,01%                                                                                                           | 0,00% | -                              | -     | -     |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                      | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                               | -     | -                              | -     | -     |
| Vlasnički instrumenti                                                                                            | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                               | -     | -                              | -     | -     |
| Ostala financijska poduzeća                                                                                      | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                               | -     | -                              | -     | -     |
| Od čega: investicijska društva                                                                                   | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                               | -     | -                              | -     | -     |
| Kredit i predujmovi                                                                                              | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                               | -     | -                              | -     | -     |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                      | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                               | -     | -                              | -     | -     |
| Vlasnički instrumenti                                                                                            | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                               | -     | -                              | -     | -     |
| Od čega: društva za                                                                                              | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                               | -     | -                              | -     | -     |
| Kredit i predujmovi                                                                                              | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                               | -     | -                              | -     | -     |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                      | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                               | -     | -                              | -     | -     |
| Vlasnički instrumenti                                                                                            | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                               | -     | -                              | -     | -     |
| Od čega: društva za osiguranje                                                                                   | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                               | -     | -                              | -     | -     |
| Kredit i predujmovi                                                                                              | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                               | -     | -                              | -     | -     |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                      | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                               | -     | -                              | -     | -     |
| Vlasnički instrumenti                                                                                            | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                               | -     | -                              | -     | -     |
| Nefinancijska poduzeća                                                                                           | 0,24%                                                                                                              | - | -                | - | 0,01%                                                                                                              | - | -                | - | 0,17%                                                                                                              | - | -                | - | 1,52%                                                                                                           | 0,03% | -                              | -     | -     |
| Kredit i predujmovi                                                                                              | 0,24%                                                                                                              | - | -                | - | 0,01%                                                                                                              | - | -                | - | 0,17%                                                                                                              | - | -                | - | 1,52%                                                                                                           | 0,03% | -                              | -     | -     |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                      | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                               | -     | -                              | -     | -     |
| Vlasnički instrumenti                                                                                            | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                               | -     | -                              | -     | -     |
| Kućanstva                                                                                                        | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | 16,83%                                                                                                          | 1,72% | -                              | 1,72% | -     |
| Od čega: sa stambenom nekretninom kao kolateralom                                                                | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | 16,36%                                                                                                          | 1,72% | -                              | 1,72% | -     |
| Od čega: krediti za obnovu                                                                                       | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | 0,35%                                                                                                           | -     | -                              | -     | -     |
| Od čega: krediti za kupnju                                                                                       | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | 0,12%                                                                                                           | -     | -                              | -     | -     |
| Financiranja tijela lokalne                                                                                      | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                               | -     | -                              | -     | -     |
| Financiranje stanogradnje                                                                                        | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                               | -     | -                              | -     | -     |
| Druge financiranja tijela lokalne                                                                                | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                               | -     | -                              | -     | -     |
| Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine                                                  | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                                  | - | -                | - | -                                                                                                               | -     | -                              | -     | -     |
| Ukupna imovina u omjeru zelene imovine                                                                           | 0,24%                                                                                                              | - | -                | - | 0,01%                                                                                                              | - | -                | - | 0,17%                                                                                                              | - | -                | - | 18,36%                                                                                                          | 1,75% | -                              | 1,72% | 0,01% |



# Izvještaj o održivosti

## Nastavak - GAR KPU stanja – na temelju CapEx-a % (u odnosu na ukupnu obuhvaćenu imovinu u nazivniku)(2024):

| % (U ODNOSU NA UKUPNU OBUHVAĆENU IMOVINU U NAZIVNIKU)                                                               | UBLAŽAVANJE KLIMATSKIH PROMJENA (CCM)                                                                     |                              |            |             |       | PRILAGODBA KLIMATSKIM PROMJENAMA                                                                          |                              |             | VODNI I MORSKI RESURSI (WTR)                                                                              |   |                              | u milijunima eura |   |   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------|-------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|------------------------------|-------------------|---|---|
|                                                                                                                     | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |                              |            |             |       | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |                              |             | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |   |                              |                   |   |   |
|                                                                                                                     | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |                              |            |             |       | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |                              |             | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |   |                              |                   |   |   |
|                                                                                                                     |                                                                                                           |                              |            |             |       |                                                                                                           |                              |             |                                                                                                           |   |                              |                   |   |   |
|                                                                                                                     |                                                                                                           | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE | PRIJELAZNO | OMOGUĆUJUĆE |       |                                                                                                           | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE | OMOGUĆUJUĆE |                                                                                                           |   | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE | OMOGUĆUJUĆE       |   |   |
| <b>GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku</b>                                                              | 15,58%                                                                                                    | 1,43%                        | -          | 1,35%       | 0,04% | -                                                                                                         | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -                 | - | - |
| Kreditni i predumjmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a | 15,58%                                                                                                    | 1,43%                        | -          | 1,35%       | 0,04% | -                                                                                                         | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -                 | - | - |
| <b>Financijska poduzeća</b>                                                                                         | -                                                                                                         | -                            | -          | -           | -     | -                                                                                                         | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -                 | - | - |
| Kreditne institucije                                                                                                | -                                                                                                         | -                            | -          | -           | -     | -                                                                                                         | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -                 | - | - |
| Kreditni i predumjmovi                                                                                              | -                                                                                                         | -                            | -          | -           | -     | -                                                                                                         | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -                 | - | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                         | -                                                                                                         | -                            | -          | -           | -     | -                                                                                                         | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -                 | - | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                               | -                                                                                                         | -                            | -          | -           | -     | -                                                                                                         | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -                 | - | - |
| Ostala financijska poduzeća                                                                                         | -                                                                                                         | -                            | -          | -           | -     | -                                                                                                         | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -                 | - | - |
| <i>Od čega: investicijska društva</i>                                                                               | -                                                                                                         | -                            | -          | -           | -     | -                                                                                                         | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -                 | - | - |
| Kreditni i predumjmovi                                                                                              | -                                                                                                         | -                            | -          | -           | -     | -                                                                                                         | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -                 | - | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                         | -                                                                                                         | -                            | -          | -           | -     | -                                                                                                         | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -                 | - | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                               | -                                                                                                         | -                            | -          | -           | -     | -                                                                                                         | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -                 | - | - |
| <i>Od čega: društva za upravljanje</i>                                                                              | -                                                                                                         | -                            | -          | -           | -     | -                                                                                                         | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -                 | - | - |
| Kreditni i predumjmovi                                                                                              | -                                                                                                         | -                            | -          | -           | -     | -                                                                                                         | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -                 | - | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                         | -                                                                                                         | -                            | -          | -           | -     | -                                                                                                         | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -                 | - | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                               | -                                                                                                         | -                            | -          | -           | -     | -                                                                                                         | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -                 | - | - |
| <i>Od čega: društva za osiguranje</i>                                                                               | -                                                                                                         | -                            | -          | -           | -     | -                                                                                                         | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -                 | - | - |
| Kreditni i predumjmovi                                                                                              | -                                                                                                         | -                            | -          | -           | -     | -                                                                                                         | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -                 | - | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                         | -                                                                                                         | -                            | -          | -           | -     | -                                                                                                         | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -                 | - | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                               | -                                                                                                         | -                            | -          | -           | -     | -                                                                                                         | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -                 | - | - |
| <b>Nefinancijska poduzeća</b>                                                                                       | 0,17%                                                                                                     | 0,08%                        | -          | -           | 0,04% | -                                                                                                         | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -                 | - | - |
| Kreditni i predumjmovi                                                                                              | 0,17%                                                                                                     | 0,08%                        | -          | -           | 0,04% | -                                                                                                         | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -                 | - | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                         | -                                                                                                         | -                            | -          | -           | -     | -                                                                                                         | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -                 | - | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                               | -                                                                                                         | -                            | -          | -           | -     | -                                                                                                         | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -                 | - | - |
| <b>Kućanstva</b>                                                                                                    | 15,41%                                                                                                    | 1,35%                        | -          | 1,35%       | -     | -                                                                                                         | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -                 | - | - |
| <i>Od čega: sa stambenom nekretninom kao kolateralom</i>                                                            | 15,01%                                                                                                    | 1,35%                        | -          | 1,35%       | -     | -                                                                                                         | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -                 | - | - |
| <i>Od čega: krediti za obnovu zgrada</i>                                                                            | 0,34%                                                                                                     | -                            | -          | -           | -     | -                                                                                                         | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -                 | - | - |
| <i>Od čega: krediti za kupnju motornih vozila</i>                                                                   | 0,06%                                                                                                     | -                            | -          | -           | -     | -                                                                                                         | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -                 | - | - |
| <b>Financiranja tijela lokalne uprave</b>                                                                           | -                                                                                                         | -                            | -          | -           | -     | -                                                                                                         | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -                 | - | - |
| Financiranje stanogradnje                                                                                           | -                                                                                                         | -                            | -          | -           | -     | -                                                                                                         | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -                 | - | - |
| Druga financiranja tijela lokalne uprave                                                                            | -                                                                                                         | -                            | -          | -           | -     | -                                                                                                         | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -                 | - | - |
| <b>Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine</b>                                              | -                                                                                                         | -                            | -          | -           | -     | -                                                                                                         | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -                 | - | - |
| <b>Ukupna imovina u omjeru zelene imovine</b>                                                                       | 15,58%                                                                                                    | 1,43%                        | -          | 1,35%       | 0,04% | -                                                                                                         | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -                 | - | - |

# Izvještaj o održivosti

Nastavak - GAR KPU stanja – na temelju CaPex-a % (u odnosu na ukupnu obuhvaćenu imovinu u nazivniku)(2024):

| u milijunima eura                                                                                                  |                                                                                                           |   |             |   |                                                                                                           |   |             |   |                                                                                                           |   |             |   |                                                                                                           |       |            |       |             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-------------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-------------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-------------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------|-------|-------------|
| % (U ODNOSU NA UKUPNU OBUHVAĆENU IMOVINU U NAZIVNIKU)                                                              | KRUŽNO GOSPODARSTVO (CE)                                                                                  |   |             |   | ONEČIŠĆENJE (PPC)                                                                                         |   |             |   | BIORAZNOLIKOSTI I EKOSUSTAVI (BIO)                                                                        |   |             |   | UKUPNO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                                                                 |       |            |       |             |
|                                                                                                                    | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |   |             |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |   |             |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |   |             |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |       |            |       |             |
|                                                                                                                    | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |   |             |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |   |             |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |   |             |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |       |            |       |             |
|                                                                                                                    | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                                                              |   | OMOGUĆUJUĆE |   | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                                                              |   | OMOGUĆUJUĆE |   | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                                                              |   | OMOGUĆUJUĆE |   | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                                                              |       | PRIJELAZNO |       | OMOGUĆUJUĆE |
| GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku                                                                    | 0,06%                                                                                                     | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | 15,64%                                                                                                    | 1,43% | -          | 1,35% | 0,04%       |
| Kreditni i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a | 0,06%                                                                                                     | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | 15,64%                                                                                                    | 1,43% | -          | 1,35% | 0,04%       |
| Financijska poduzeća                                                                                               | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -          | -     | -           |
| Kreditne institucije                                                                                               | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -          | -     | -           |
| Kreditni i predujmovi                                                                                              | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -          | -     | -           |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                        | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -          | -     | -           |
| Vlasnički instrumenti                                                                                              | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -          | -     | -           |
| Ostala financijska poduzeća                                                                                        | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -          | -     | -           |
| Od čega: investicijska društva                                                                                     | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -          | -     | -           |
| Kreditni i predujmovi                                                                                              | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -          | -     | -           |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                        | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -          | -     | -           |
| Vlasnički instrumenti                                                                                              | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -          | -     | -           |
| Od čega: društva za                                                                                                | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -          | -     | -           |
| Kreditni i predujmovi                                                                                              | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -          | -     | -           |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                        | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -          | -     | -           |
| Vlasnički instrumenti                                                                                              | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -          | -     | -           |
| Od čega: društva za osiguranje                                                                                     | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -          | -     | -           |
| Kreditni i predujmovi                                                                                              | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -          | -     | -           |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                        | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -          | -     | -           |
| Vlasnički instrumenti                                                                                              | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -          | -     | -           |
| Nefinancijska poduzeća                                                                                             | 0,06%                                                                                                     | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | 0,23%                                                                                                     | 0,08% | -          | -     | 0,04%       |
| Kreditni i predujmovi                                                                                              | 0,06%                                                                                                     | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | 0,23%                                                                                                     | 0,08% | -          | -     | 0,04%       |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                        | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -          | -     | -           |
| Vlasnički instrumenti                                                                                              | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -          | -     | -           |
| Kućanstva                                                                                                          | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | 15,41%                                                                                                    | 1,35% | -          | 1,35% | -           |
| Od čega: sa stambenom nekretninom kao kolateralom                                                                  | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | 15,01%                                                                                                    | 1,35% | -          | 1,35% | -           |
| Od čega: krediti za obnovu                                                                                         | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | 0,34%                                                                                                     | -     | -          | -     | -           |
| Od čega: krediti za kupnju                                                                                         | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | 0,06%                                                                                                     | -     | -          | -     | -           |
| Financiranja tijela lokalne                                                                                        | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -          | -     | -           |
| Financiranje stanogradnje                                                                                          | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -          | -     | -           |
| Druga financiranja tijela lokalne                                                                                  | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -          | -     | -           |
| Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine                                                    | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -     | -          | -     | -           |
| Ukupna imovina u omjeru zelene imovine                                                                             | 0,06%                                                                                                     | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | 15,64%                                                                                                    | 1,43% | -          | 1,35% | 0,04%       |

# Izvještaj o održivosti

## GAR KPU toka – na temelju prihoda - % (u odnosu na tok ukupne prihvatljive imovine):

| u milijunima eura                                                                                                  |                                                                                                           |       |                              |            |             |                                                                                                           |   |                              |             |                                                                                                           |   |                              |             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------------------------|------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|------------------------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|------------------------------|-------------|
| % (U ODNOSU NA TOK UKUPNE PRIHVATLJIVE IMOVINE)                                                                    | UBLAŽAVANJE KLIMATSKIH PROMJENA (CCM)                                                                     |       |                              |            |             | PRILAGODBA KLIMATSKIM PROMJENAMA                                                                          |   |                              |             | VODNI I MORSKI RESURSI (WTR)                                                                              |   |                              |             |
|                                                                                                                    | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |       |                              |            |             | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |   |                              |             | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |   |                              |             |
|                                                                                                                    | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |       |                              |            |             | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |   |                              |             | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |   |                              |             |
|                                                                                                                    |                                                                                                           |       | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE | PRIJELAZNO | OMOGUĆUJUĆE |                                                                                                           |   | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE | OMOGUĆUJUĆE |                                                                                                           |   | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE | OMOGUĆUJUĆE |
| GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku I nazivniku                                                                    | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Kreditni i predumjovi, dužnički vrijednosni papiri I vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a | 12,97%                                                                                                    | 1,28% | -                            | 1,28%      | 0,00%       | 0,01%                                                                                                     | - | -                            | -           | 0,14%                                                                                                     | - | -                            | -           |
| Financijska poduzeća                                                                                               | 0,02%                                                                                                     | 0,00% | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Kreditne institucije                                                                                               | 0,02%                                                                                                     | 0,00% | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Kreditni i predumjovi                                                                                              | 0,02%                                                                                                     | 0,00% | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                        | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Vlasnički instrumenti                                                                                              | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Ostala financijska poduzeća                                                                                        | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Od čega: investicijska društva                                                                                     | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Kreditni i predumjovi                                                                                              | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                        | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Vlasnički instrumenti                                                                                              | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Od čega: društva za upravljanje                                                                                    | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Kreditni i predumjovi                                                                                              | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                        | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Vlasnički instrumenti                                                                                              | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Od čega: društva za osiguranje                                                                                     | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Kreditni i predumjovi                                                                                              | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                        | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Vlasnički instrumenti                                                                                              | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Nefinancijska poduzeća                                                                                             | 0,03%                                                                                                     | -     | -                            | -          | -           | 0,01%                                                                                                     | - | -                            | -           | 0,14%                                                                                                     | - | -                            | -           |
| Kreditni i predumjovi                                                                                              | 0,03%                                                                                                     | -     | -                            | -          | -           | 0,01%                                                                                                     | - | -                            | -           | 0,14%                                                                                                     | - | -                            | -           |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                        | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Vlasnički instrumenti                                                                                              | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Kućanstva                                                                                                          | 12,93%                                                                                                    | 1,28% | -                            | 1,28%      | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Od čega: sa stambenom nekretninom kao kolateralom                                                                  | 12,64%                                                                                                    | 1,28% | -                            | 1,28%      | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Od čega: krediti za obnovu zgrada                                                                                  | 0,18%                                                                                                     | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Od čega: krediti za kupnju motornih vozila                                                                         | 0,11%                                                                                                     | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Financiranja tijela lokalne uprave                                                                                 | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Financiranje stanogradnje                                                                                          | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Druge financiranja tijela lokalne uprave                                                                           | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene I poslovne nekretnine                                                    | -                                                                                                         | -     | -                            | -          | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           | -                                                                                                         | - | -                            | -           |
| Ukupna imovina u omjeru zelene imovine                                                                             | 12,97%                                                                                                    | 1,28% | -                            | 1,28%      | -           | 0,01%                                                                                                     | - | -                            | -           | 0,14%                                                                                                     | - | -                            | -           |

# Izvještaj o održivosti

## Nastavak - GAR KPU toka – na temelju prihoda - % (u odnosu na tok ukupne prihvatljive imovine):

u milijunima eura

| % (U ODNOSU NA TOK UKUPNE PRIHVATLJIVE IMOVINE)                                                                    | KRUŽNO GOSPODARSTVO (CE)                                                                                  |             |   | ONEČIŠĆENJE (PPC)                                                                                         |             |   | BIORAZNOLIKOSTI I EKOSUSTAVI (BIO)                                                                        |             |   | UKUPNO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                                                                 |            |             |       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------|-------|
|                                                                                                                    | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |             |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |             |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |             |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |            |             |       |
|                                                                                                                    | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |             |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |             |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |             |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |            |             |       |
|                                                                                                                    | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                                                              | OMOGUĆUJUĆE |   | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                                                              | OMOGUĆUJUĆE |   | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                                                              | OMOGUĆUJUĆE |   | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                                                              | PRIJELAZNO | OMOGUĆUJUĆE |       |
| <b>GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku I nazivniku</b>                                                             | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     |
| Kreditni i predumjovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a | -                                                                                                         | -           | - | 0,14%                                                                                                     | -           | - | 0,14%                                                                                                     | -           | - | 13,40%                                                                                                    | 1,28%      | -           | 1,28% |
| <b>Financijska poduzeća</b>                                                                                        | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | 0,02%                                                                                                     | -          | -           | -     |
| Kreditne institucije                                                                                               | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | 0,02%                                                                                                     | -          | -           | -     |
| Kreditni i predumjovi                                                                                              | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | 0,02%                                                                                                     | -          | -           | -     |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                        | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     |
| Vlasnički instrumenti                                                                                              | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     |
| Ostala financijska poduzeća                                                                                        | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     |
| <i>Od čega: investicijska društva</i>                                                                              | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     |
| Kreditni i predumjovi                                                                                              | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                        | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     |
| Vlasnički instrumenti                                                                                              | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     |
| Od čega: društva za upravljanje                                                                                    | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     |
| Kreditni i predumjovi                                                                                              | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                        | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     |
| Vlasnički instrumenti                                                                                              | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     |
| <i>Od čega: društva za osiguranje</i>                                                                              | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     |
| Kreditni i predumjovi                                                                                              | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                        | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     |
| Vlasnički instrumenti                                                                                              | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     |
| <b>Nefinancijska poduzeća</b>                                                                                      | -                                                                                                         | -           | - | 0,14%                                                                                                     | -           | - | 0,14%                                                                                                     | -           | - | 0,45%                                                                                                     | -          | -           | -     |
| Kreditni i predumjovi                                                                                              | -                                                                                                         | -           | - | 0,14%                                                                                                     | -           | - | 0,14%                                                                                                     | -           | - | 0,45%                                                                                                     | -          | -           | -     |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                        | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     |
| Vlasnički instrumenti                                                                                              | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     |
| <b>Kućanstva</b>                                                                                                   | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | 12,93%                                                                                                    | 1,28%      | -           | 1,28% |
| Od čega: sa stambenom nekretninom kao kolateralom                                                                  | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | 12,64%                                                                                                    | 1,28%      | -           | 1,28% |
| <i>Od čega: krediti za obnovu zgrada</i>                                                                           | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | 0,18%                                                                                                     | -          | -           | -     |
| <i>Od čega: krediti za kupnju motornih vozila</i>                                                                  | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | 0,11%                                                                                                     | -          | -           | -     |
| <b>Financiranja tijela lokalne uprave</b>                                                                          | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     |
| Financiranje stanogradnje                                                                                          | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     |
| Druge financiranja tijela lokalne uprave                                                                           | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     |
| <b>Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine</b>                                             | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -           | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     |
| <b>Ukupna imovina u omjeru zelene imovine</b>                                                                      | -                                                                                                         | -           | - | 0,14%                                                                                                     | -           | - | 0,14%                                                                                                     | -           | - | 13,40%                                                                                                    | 1,28%      | -           | 1,28% |

# Izvještaj o održivosti

## GAR KPU toka – na temelju CapEx-a - % (u odnosu na tok ukupne prihvatljive imovine):

| u milijunima eura                                                                                                |                                                                                                           |                              |   |            |             |                                                                                                           |                              |   |             |                                                                                                           |                              |   |             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---|------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---|-------------|
| % (U ODNOSU NA TOK UKUPNE PRIHVATLJIVE IMOVINE)                                                                  | UBLAŽAVANJE KLIMATSKIH PROMJENA (CCM)                                                                     |                              |   |            |             | PRILAGODBA KLIMATSKIM PROMJENAMA                                                                          |                              |   |             | VODNI I MORSKI RESURSI (WTR)                                                                              |                              |   |             |
|                                                                                                                  | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |                              |   |            |             | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |                              |   |             | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |                              |   |             |
|                                                                                                                  | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |                              |   |            |             | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |                              |   |             | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |                              |   |             |
|                                                                                                                  |                                                                                                           | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE |   | PRIJELAZNO | OMOGUĆUJUĆE |                                                                                                           | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE |   | OMOGUĆUJUĆE |                                                                                                           | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE |   | OMOGUĆUJUĆE |
| GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku                                                                  | -                                                                                                         | -                            | - | -          | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           |
| Kredit i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a | 14,89%                                                                                                    | 1,29%                        | - | 1,29%      | -           | 0,02%                                                                                                     | -                            | - | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           |
| Financijska poduzeća                                                                                             | 0,02%                                                                                                     | -                            | - | -          | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           |
| Kreditne institucije                                                                                             | 0,02%                                                                                                     | -                            | - | -          | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           |
| Kredit i predujmovi                                                                                              | 0,02%                                                                                                     | -                            | - | -          | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                      | -                                                                                                         | -                            | - | -          | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           |
| Vlasnički instrumenti                                                                                            | -                                                                                                         | -                            | - | -          | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           |
| Ostala financijska poduzeća                                                                                      | -                                                                                                         | -                            | - | -          | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           |
| Od čega: investicijska društva                                                                                   | -                                                                                                         | -                            | - | -          | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           |
| Kredit i predujmovi                                                                                              | -                                                                                                         | -                            | - | -          | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                      | -                                                                                                         | -                            | - | -          | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           |
| Vlasnički instrumenti                                                                                            | -                                                                                                         | -                            | - | -          | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           |
| Od čega: društva za upravljanje                                                                                  | -                                                                                                         | -                            | - | -          | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           |
| Kredit i predujmovi                                                                                              | -                                                                                                         | -                            | - | -          | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                      | -                                                                                                         | -                            | - | -          | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           |
| Vlasnički instrumenti                                                                                            | -                                                                                                         | -                            | - | -          | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           |
| Od čega: društva za osiguranje                                                                                   | -                                                                                                         | -                            | - | -          | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           |
| Kredit i predujmovi                                                                                              | -                                                                                                         | -                            | - | -          | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                      | -                                                                                                         | -                            | - | -          | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           |
| Vlasnički instrumenti                                                                                            | -                                                                                                         | -                            | - | -          | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           |
| Nefinancijska poduzeća                                                                                           | 1,94%                                                                                                     | 0,01%                        | - | 0,01%      | -           | 0,02%                                                                                                     | -                            | - | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           |
| Kredit i predujmovi                                                                                              | 1,94%                                                                                                     | 0,01%                        | - | 0,01%      | -           | 0,02%                                                                                                     | -                            | - | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                      | -                                                                                                         | -                            | - | -          | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           |
| Vlasnički instrumenti                                                                                            | -                                                                                                         | -                            | - | -          | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           |
| Kućanstva                                                                                                        | 12,93%                                                                                                    | 1,28%                        | - | 1,28%      | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           |
| Od čega: sa stambenom nekretninom kao kolateralom                                                                | 12,64%                                                                                                    | 1,28%                        | - | 1,28%      | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           |
| Od čega: krediti za obnovu zgrada                                                                                | 0,18%                                                                                                     | -                            | - | -          | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           |
| Od čega: krediti za kupnju motornih vozila                                                                       | 0,11%                                                                                                     | -                            | - | -          | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           |
| Financiranja tijela lokalne uprave                                                                               | -                                                                                                         | -                            | - | -          | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           |
| Financiranje stanogradnje                                                                                        | -                                                                                                         | -                            | - | -          | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           |
| Druga financiranja tijela lokalne uprave                                                                         | -                                                                                                         | -                            | - | -          | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           |
| Kolaterali stečeni preuzimanjem: stamben i poslovne nekretnine                                                   | -                                                                                                         | -                            | - | -          | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           |
| Ukupna imovina u omjeru zelene imovine                                                                           | 14,89%                                                                                                    | 1,29%                        | - | 1,29%      | -           | 0,02%                                                                                                     | -                            | - | -           | -                                                                                                         | -                            | - | -           |

# Izvještaj o održivosti

## Nastavak - GAR KPU toka – na temelju CapEx-a - % (u odnosu na tok ukupne prihvatljive imovine):

u milijunima eura

| % (U ODNOSU NA TOK UKUPNE PRIHVATLJIVE IMOVINE)                                                                 | KRUŽNO GOSPODARSTVO (CE)                                                                                  |             |   |   | ONEČIŠĆENJE (PPC)                                                                                         |             |   |   | BIORAZNOLIKOSTI I EKOSUSTAVI (BIO)                                                                        |             |   |   | UKUPNO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                                                                 |            |             |       |   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------|-------|---|
|                                                                                                                 | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |             |   |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |             |   |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |             |   |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |            |             |       |   |
|                                                                                                                 | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |             |   |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |             |   |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |             |   |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |            |             |       |   |
|                                                                                                                 | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                                                              | OMOGUĆUJUĆE |   |   | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                                                              | OMOGUĆUJUĆE |   |   | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                                                              | OMOGUĆUJUĆE |   |   | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                                                              | PRIJELAZNO | OMOGUĆUJUĆE |       |   |
| GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku                                                                 | 0,55%                                                                                                     | -           | - | - | 0,04%                                                                                                     | -           | - | - | 0,47%                                                                                                     | -           | - | - | 15,96%                                                                                                    | 1,29%      | -           | 1,29% | - |
| Kredit i predumovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | 0,02%                                                                                                     | -          | -           | -     | - |
| Financijska poduzeća                                                                                            | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | 0,02%                                                                                                     | -          | -           | -     | - |
| Kreditne institucije                                                                                            | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | 0,02%                                                                                                     | -          | -           | -     | - |
| Kredit i predumovi                                                                                              | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                     | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                           | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | - |
| Ostala financijska poduzeća                                                                                     | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | - |
| Od čega: investicijska društva                                                                                  | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | - |
| Kredit i predumovi                                                                                              | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                     | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                           | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | - |
| Od čega: društva za upravljanje                                                                                 | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | - |
| Kredit i predumovi                                                                                              | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                     | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                           | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | - |
| Od čega: društva za osiguranje                                                                                  | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | - |
| Kredit i predumovi                                                                                              | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                     | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                           | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | - |
| Nefinancijska poduzeća                                                                                          | 0,55%                                                                                                     | -           | - | - | 0,04%                                                                                                     | -           | - | - | 0,47%                                                                                                     | -           | - | - | 3,01%                                                                                                     | 0,01%      | -           | 0,01% | - |
| Kredit i predumovi                                                                                              | 0,55%                                                                                                     | -           | - | - | 0,04%                                                                                                     | -           | - | - | 0,47%                                                                                                     | -           | - | - | 3,01%                                                                                                     | 0,01%      | -           | 0,01% | - |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                     | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | - |
| Vlasnički instrumenti                                                                                           | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | - |
| Kućanstva                                                                                                       | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | 12,93%                                                                                                    | 1,28%      | -           | 1,28% | - |
| Od čega: sa stambenom nekretninom kao kolateralom                                                               | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | 12,64%                                                                                                    | 1,28%      | -           | 1,28% | - |
| Od čega: krediti za obnovu zgrada                                                                               | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | 0,18%                                                                                                     | -          | -           | -     | - |
| Od čega: krediti za kupnju motornih ..                                                                          | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | 0,11%                                                                                                     | -          | -           | -     | - |
| Financiranja tijela lokalne uprave                                                                              | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | - |
| Financiranje stanogradnje                                                                                       | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | - |
| Druga financiranja tijela lokalne uprave                                                                        | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | - |
| Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine                                                 | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -           | - | - | -                                                                                                         | -          | -           | -     | - |
| Ukupna imovina u omjeru zelene imovine                                                                          | 0,55%                                                                                                     | -           | - | - | 0,04%                                                                                                     | -           | - | - | 0,47%                                                                                                     | -           | - | - | 15,96%                                                                                                    | 1,29%      | -           | 1,29% | - |

## Izveštaj o održivosti

### KPU za izvanbilančne izloženosti – na temelju prihoda - % (u odnosu na ukupnu prihvatljivu izvanbilančnu imovinu):

| u milijunima eura                                         |                                                                                                           |       |            |             |       |                                                                                                           |       |             |       |                              |                                                                                                           |             |   |   |  |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------|-------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------|-------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---|---|--|
| % (U ODNOSU NA UKUPNU PRIHVATLJIVU IZVANBILANČNU IMOVINU) | UBLAŽAVANJE KLIMATSKIH PROMJENA (CCM)                                                                     |       |            |             |       | PRILAGODBA KLIMATSKIM PROMJENAMA                                                                          |       |             |       |                              | VODNI I MORSKI RESURSI (WTR)                                                                              |             |   |   |  |
|                                                           | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |       |            |             |       | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |       |             |       |                              | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |             |   |   |  |
|                                                           | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |       |            |             |       | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |       |             |       |                              | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |             |   |   |  |
|                                                           | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                                                              |       | PRIJELAZNO | OMOGUĆUJUĆE |       | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                                                              |       | OMOGUĆUJUĆE |       | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE |                                                                                                           | OMOGUĆUJUĆE |   |   |  |
|                                                           |                                                                                                           |       |            |             |       |                                                                                                           |       |             |       |                              |                                                                                                           |             |   |   |  |
| Financijska jamstva (KPU za FinGuar)                      | 4,82%                                                                                                     | 1,02% | -          | 0,56%       | 0,11% | 0,63%                                                                                                     | -     | -           | -     | -                            | -                                                                                                         | -           | - | - |  |
| Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)                     | 25,48%                                                                                                    | 3,36% | -          | 0,22%       | 0,70% | 0,63%                                                                                                     | 0,05% | -           | 0,04% | -                            | -                                                                                                         | -           | - | - |  |

### Nastavak - KPU za izvanbilančne izloženosti – na temelju prihoda - % (u odnosu na ukupnu prihvatljivu izvanbilančnu imovinu):

| u milijunima eura                                         |                                                                                                           |       |             |   |                                                                                                           |   |             |   |                                                                                                           |   |             |   |                                                                                                           |       |            |       |             |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-------------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-------------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------|-------|-------------|
| % (U ODNOSU NA UKUPNU PRIHVATLJIVU IZVANBILANČNU IMOVINU) | KRUŽNO GOSPODARSTVO (CE)                                                                                  |       |             |   | ONEČIŠĆENJE (PPC)                                                                                         |   |             |   | BIORAZNOLIKOSTI I EKOSUSTAVI (BIO)                                                                        |   |             |   | UKUPNO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                                                                 |       |            |       |             |
|                                                           | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |       |             |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |   |             |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |   |             |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |       |            |       |             |
|                                                           | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |       |             |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |   |             |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |   |             |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |       |            |       |             |
|                                                           | SPECIJALI ZI-RANO KREDITIRANJE                                                                            |       | OMOGUĆUJUĆE |   | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                                                              |   | OMOGUĆUJUĆE |   | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                                                              |   | OMOGUĆUJUĆE |   | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                                                              |       | PRIJELAZNO |       | OMOGUĆUJUĆE |
|                                                           |                                                                                                           |       |             |   |                                                                                                           |   |             |   |                                                                                                           |   |             |   |                                                                                                           |       |            |       |             |
| Financijska jamstva (KPU za FinGuar)                      | 0,76%                                                                                                     | 0,01% | -           | - | 0,03%                                                                                                     | - | -           | - | 0,02%                                                                                                     | - | -           | - | 6,27%                                                                                                     | 1,03% | -          | 0,56% | 0,11%       |
| Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)                     | 2,64%                                                                                                     | -     | -           | - | 1,36%                                                                                                     | - | -           | - | 0,01%                                                                                                     | - | -           | - | 30,12%                                                                                                    | 3,41% | -          | 0,22% | 0,74%       |

Izveštaj o održivosti

KPU za izvanbilančne izloženosti – na temelju prihoda Capex-a - % (u odnosu na ukupnu prihvatljivu izvanbilančnu imovinu):

| u milijunima eura                                         |                                                                                                           |       |                              |            |             |                                                                                                           |       |                              |             |       |                                                                                                           |                              |             |       |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------------------------|------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------------------------|-------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------|-------|
| % (U ODNOSU NA UKUPNU PRIHVATLJIVU IZVANBILANČNU IMOVINU) | UBLAŽAVANJE KLIMATSKIH PROMJENA (CCM)                                                                     |       |                              |            |             | PRILAGODBA KLIMATSKIM PROMJENAMA                                                                          |       |                              |             |       | VODNI I MORSKI RESURSI (WTR)                                                                              |                              |             |       |
|                                                           | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |       |                              |            |             | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |       |                              |             |       | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |                              |             |       |
|                                                           | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |       |                              |            |             | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |       |                              |             |       | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |                              |             |       |
|                                                           |                                                                                                           |       |                              |            |             |                                                                                                           |       |                              |             |       |                                                                                                           |                              |             |       |
|                                                           |                                                                                                           |       | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE | PRIJELAZNO | OMOGUĆUJUĆE |                                                                                                           |       | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE | OMOGUĆUJUĆE |       |                                                                                                           | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE | OMOGUĆUJUĆE |       |
| Financijska jamstva (KPU za FinGuar)                      | 16,93%                                                                                                    | 1,46% | 0,00%                        | 0,56%      | 0,57%       | 0,64%                                                                                                     | 0,00% | 0,00%                        | 0,00%       | 0,00% | 0,00%                                                                                                     | 0,00%                        | 0,00%       | 0,00% |
| Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)                     | 28,87%                                                                                                    | 4,39% | 0,00%                        | 0,29%      | 1,00%       | 1,43%                                                                                                     | 0,06% | 0,00%                        | 0,04%       | 0,01% | 0,00%                                                                                                     | 0,00%                        | 0,00%       | 0,00% |

Nastavak - KPU za izvanbilančne izloženosti – na temelju prihoda Capex-a - % (u odnosu na ukupnu prihvatljivu izvanbilančnu imovinu):

| u milijunima eura                                         |                                                                                                           |       |                              |             |                                                                                                           |   |             |                                                                                                           |   |                              |             |                                                                                                           |       |                              |            |             |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------------------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|------------------------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------------------------|------------|-------------|
| % (U ODNOSU NA UKUPNU PRIHVATLJIVU IZVANBILANČNU IMOVINU) | KRUŽNO GOSPODARSTVO (CE)                                                                                  |       |                              |             | ONEČIŠĆENJE (PPC)                                                                                         |   |             | BIORAZNOLIKOSTI I EKOSUSTAVI (BIO)                                                                        |   |                              |             | UKUPNO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                                                                 |       |                              |            |             |
|                                                           | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |       |                              |             | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |   |             | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |   |                              |             | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |       |                              |            |             |
|                                                           | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |       |                              |             | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |   |             | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |   |                              |             | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |       |                              |            |             |
|                                                           |                                                                                                           |       |                              |             |                                                                                                           |   |             |                                                                                                           |   |                              |             |                                                                                                           |       |                              |            |             |
|                                                           |                                                                                                           |       | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE | OMOGUĆUJUĆE |                                                                                                           |   | OMOGUĆUJUĆE |                                                                                                           |   | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE | OMOGUĆUJUĆE |                                                                                                           |       | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE | PRIJELAZNO | OMOGUĆUJUĆE |
| Financijska jamstva (KPU za FinGuar)                      | 7,34%                                                                                                     | 0,04% | -                            | -           | 0,02%                                                                                                     | - | -           | 0,02%                                                                                                     | - | -                            | -           | 24,94%                                                                                                    | 1,50% | -                            | -          | 0,57%       |
| Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)                     | 1,74%                                                                                                     | -     | -                            | -           | 0,55%                                                                                                     | - | -           | 0,01%                                                                                                     | - | -                            | -           | 32,60%                                                                                                    | 4,44% | -                            | -          | 1,04%       |



Izveštaj o održivosti

KPU za izvanbilančne izloženosti toka – na temelju prihoda - % (u odnosu na ukupnu prihvatljivu izvanbilančnu imovinu):

| u milijunima eura                                         |                                                                                                           |       |            |       |             |                                                                                                           |   |             |   |                                                                                                           |   |             |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------|-------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-------------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-------------|
| % (U ODNOSU NA UKUPNU PRIHVATLJIVU IZVANBILANČNU IMOVINU) | UBLAŽAVANJE KLIMATSKIH PROMJENA (CCM)                                                                     |       |            |       |             | PRILAGODBA KLIMATSKIM PROMJENAMA                                                                          |   |             |   | VODNI I MORSKI RESURSI (WTR)                                                                              |   |             |
|                                                           | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |       |            |       |             | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |   |             |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |   |             |
|                                                           | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |       |            |       |             | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |   |             |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |   |             |
|                                                           | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                                                              |       | PRIJELAZNO |       | OMOGUĆUJUĆE | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                                                              |   | OMOGUĆUJUĆE |   | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                                                              |   | OMOGUĆUJUĆE |
|                                                           |                                                                                                           |       |            |       |             |                                                                                                           |   |             |   |                                                                                                           |   |             |
| Financijska jamstva (KPU za FinGuar)                      | 11,75%                                                                                                    | 2,22% | -          | 1,56% | 0,13%       | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           |
| Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)                     | -                                                                                                         | -     | -          | -     | -           | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           |

Nastavak - KPU za izvanbilančne izloženosti toka – na temelju prihoda - % (u odnosu na ukupnu prihvatljivu izvanbilančnu imovinu):

| u milijunima eura                                         |                                                                                                           |   |             |   |                                                                                                           |   |             |   |                                                                                                           |   |             |   |                                                                                                           |        |            |   |             |       |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-------------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-------------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-------------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|------------|---|-------------|-------|
| % (U ODNOSU NA UKUPNU PRIHVATLJIVU IZVANBILANČNU IMOVINU) | KRUŽNO GOSPODARSTVO (CE)                                                                                  |   |             |   | ONEČIŠĆENJE (PPC)                                                                                         |   |             |   | BIORAZNOLIKOSTI I EKOSUSTAVI (BIO)                                                                        |   |             |   | UKUPNO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                                                                 |        |            |   |             |       |
|                                                           | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |   |             |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |   |             |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |   |             |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |        |            |   |             |       |
|                                                           | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |   |             |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |   |             |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |   |             |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |        |            |   |             |       |
|                                                           | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                                                              |   | OMOGUĆUJUĆE |   | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                                                              |   | OMOGUĆUJUĆE |   | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                                                              |   | OMOGUĆUJUĆE |   | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                                                              |        | PRIJELAZNO |   | OMOGUĆUJUĆE |       |
|                                                           |                                                                                                           |   |             |   |                                                                                                           |   |             |   |                                                                                                           |   |             |   |                                                                                                           |        |            |   |             |       |
| Financijska jamstva (KPU za FinGuar)                      | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | 11,75% | 2,22%      | - | 1,56%       | 0,13% |
| Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)                     | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -      | -          | - | -           | -     |

Izvještaj o održivosti

KPU za izvanbilančne izloženosti toka – na temelju CaPex-a - % (u odnosu na ukupnu prihvatljivu izvanbilančnu imovinu):

| u milijunima eura                                         |                                                                                                           |       |            |       |             |                                                                                                           |   |             |   |                                                                                                           |   |             |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------|-------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-------------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-------------|
| % (U ODNOSU NA UKUPNU PRIHVATLJIVU IZVANBILANČNU IMOVINU) | UBLAŽAVANJE KLIMATSKIH PROMJENA (CCM)                                                                     |       |            |       |             | PRILAGODBA KLIMATSKIM PROMJENAMA                                                                          |   |             |   | VODNI I MORSKI RESURSI (WTR)                                                                              |   |             |
|                                                           | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |       |            |       |             | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |   |             |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |   |             |
|                                                           | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |       |            |       |             | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |   |             |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |   |             |
|                                                           | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                                                              |       | PRIJELAZNO |       | OMOGUĆUJUĆE | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                                                              |   | OMOGUĆUJUĆE |   | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                                                              |   | OMOGUĆUJUĆE |
|                                                           |                                                                                                           |       |            |       |             |                                                                                                           |   |             |   |                                                                                                           |   |             |
| Financijska jamstva (KPU za FinGuar)                      | 15,88%                                                                                                    | 3,10% | -          | 0,68% | 1,99%       | 0,02%                                                                                                     | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           |
| Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)                     | -                                                                                                         | -     | -          | -     | -           | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           |

Nastavak - KPU za izvanbilančne izloženosti toka – na temelju CaPex-a - % (u odnosu na ukupnu prihvatljivu izvanbilančnu imovinu):

| u milijunima eura                                         |                                                                                                           |   |             |   |                                                                                                           |   |             |   |                                                                                                           |   |             |   |                                                                                                           |        |            |             |       |       |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-------------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-------------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-------------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|------------|-------------|-------|-------|
| % (U ODNOSU NA UKUPNU PRIHVATLJIVU IZVANBILANČNU IMOVINU) | KRUŽNO GOSPODARSTVO (CE)                                                                                  |   |             |   | ONEČIŠĆENJE (PPC)                                                                                         |   |             |   | BIORAZNOLIKOSTI I EKOSUSTAVI (BIO)                                                                        |   |             |   | UKUPNO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                                                                 |        |            |             |       |       |
|                                                           | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |   |             |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |   |             |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |   |             |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVI) |        |            |             |       |       |
|                                                           | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |   |             |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |   |             |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |   |             |   | UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM) |        |            |             |       |       |
|                                                           | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                                                              |   | OMOGUĆUJUĆE |   | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                                                              |   | OMOGUĆUJUĆE |   | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                                                              |   | OMOGUĆUJUĆE |   | SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE                                                                              |        | PRIJELAZNO | OMOGUĆUJUĆE |       |       |
|                                                           |                                                                                                           |   |             |   |                                                                                                           |   |             |   |                                                                                                           |   |             |   |                                                                                                           |        |            |             |       |       |
| Financijska jamstva (KPU za FinGuar)                      | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | 15,89% | 3,10%      | -           | 0,68% | 1,99% |
| Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)                     | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | - | -           | - | -                                                                                                         | -      | -          | -           | -     | -     |

# Izvještaj o održivosti

## Djelatnosti u sektorima nuklearne energije i prirodnog plina

| DJEĻATNOSTI U SEKTORU NUKLEARNE ENERGIJE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |    |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|--|
| Poduzeće obavlja, financira ili je izloženo djelatnostima istraživanja, razvoja, demonstracije i uvođenja inovativnih postrojenja za proizvodnju električne energije iz nuklearnih procesa s minimalnim otpadom iz gorivnog ciklusa                                                                                                                                     | NE |  |
| Poduzeće obavlja, financira ili je izloženo djelatnostima izgradnje i sigurnog rada novih nuklearnih postrojenja za proizvodnju električne energije ili procesne topline, među ostalim za potrebe sustava centraliziranog grijanja ili industrijskih procesa kao što je proizvodnja vodika, te poboljšanja njihove sigurnosti primjenom najboljih dostupnih tehnologija | NE |  |
| Poduzeće obavlja, financira ili je izloženo djelatnostima sigurnog rada postojećih nuklearnih postrojenja za proizvodnju električne energije ili procesne topline, među ostalim za potrebe centraliziranog grijanja ili industrijskih procesa kao što je proizvodnja vodika iz nuklearne energije, te poboljšanja njihove sigurnosti                                    | NE |  |

| DJEĻATNOSTI U SEKTORU PRIRODNOG PLINA                                                                                                                                                                           |    |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|--|
| Poduzeće obavlja, financira ili je izloženo djelatnostima izgradnje ili rada postrojenja za proizvodnju električne energije iz plinovitih fosilnih goriva                                                       | DA |  |
| Poduzeće obavlja, financira ili je izloženo djelatnostima izgradnje, obnove i rada kogeneracijskih postrojenja za proizvodnju energije za grijanje/hlađenje i električne energije iz plinovitih fosilnih goriva | DA |  |
| Poduzeće obavlja, financira ili je izloženo djelatnostima izgradnje, obnove i rada postrojenja za proizvodnju toplinske energije za grijanje/hlađenje iz plinovitih fosilnih goriva                             | DA |  |

## Ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom (nazivnik) - na temelju prihoda:

| EKONOMSKE DJELATNOSTI                                                                                                                                                                       | (€ 000')           |              |                                                    |              |                                        |          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------|----------------------------------------------------|--------------|----------------------------------------|----------|
|                                                                                                                                                                                             | UKUPNO (CCM + CCA) |              | IZNOS I UDIO UBLAŽAVANJE KLIMATSKIH PROMJENA (CCM) |              | PRILAGODBA KLIMATSKIM PROMJENAMA (CCA) |          |
|                                                                                                                                                                                             | IZNOS              | %            | IZNOS                                              | %            | IZNOS                                  | %        |
| Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.26. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | -                  | -            | -                                                  | -            | -                                      | -        |
| Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.27. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | -                  | -            | -                                                  | -            | -                                      | -        |
| Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.28. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | -                  | -            | -                                                  | -            | -                                      | -        |
| Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.29. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | -                  | -            | -                                                  | -            | -                                      | -        |
| Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.30. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | -                  | -            | -                                                  | -            | -                                      | -        |
| Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.31. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | -                  | -            | -                                                  | -            | -                                      | -        |
| Iznos i udio drugih ekonomskih djelatnosti usklađenih s taksonomijom koje nisu navedene u recima od 1. do 6., u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti                     | 326.992            | 1.73%        | 326.992                                            | 1.73%        | -                                      | -        |
| <b>Ukupni primjenjivi ključni pokazatelj uspješnosti</b>                                                                                                                                    | <b>326.992</b>     | <b>1.73%</b> | <b>326.992</b>                                     | <b>1.73%</b> | <b>-</b>                               | <b>-</b> |

# Izveštaj o održivosti

Ekonomске djelatnosti usklađene s taksonomijom (nazivnik)- na temelju CapEx:

| EKONOMSKE DJELATNOSTI                                                                                                                                                                       | (€ 000')           |       |                                       |       |                                        |   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------|---------------------------------------|-------|----------------------------------------|---|
|                                                                                                                                                                                             | IZNOS I UDIO       |       | IZNOS I UDIO                          |       | IZNOS I UDIO                           |   |
|                                                                                                                                                                                             | UKUPNO (CCM + CCA) |       | UCLAŽAVANJE KLIMATSKIH PROMJENA (CCM) |       | PRILAGODBA KLIMATSKIM PROMJENAMA (CCA) |   |
|                                                                                                                                                                                             | IZNOS              | %     | IZNOS                                 | %     | IZNOS                                  | % |
| Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.26. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | -                  | -     | -                                     | -     | -                                      | - |
| Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.27. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | -                  | -     | -                                     | -     | -                                      | - |
| Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.28. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | -                  | -     | -                                     | -     | -                                      | - |
| Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.29. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | -                  | -     | -                                     | -     | -                                      | - |
| Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.30. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | -                  | -     | -                                     | -     | -                                      | - |
| Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.31. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | -                  | -     | -                                     | -     | -                                      | - |
| <b>Iznos i udio drugih ekonomskih djelatnosti usklađenih s taksonomijom koje nisu navedene u recima od 1. do 6., u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti</b>              | 329.992            | 1.75% | 329.992                               | 1.75% | -                                      | - |
| <b>Ukupni primjenjivi ključni pokazatelj uspješnosti</b>                                                                                                                                    | 329.992            | 1.75% | 329.992                               | 1.75% | -                                      | - |

Ekonomске djelatnosti usklađene s taksonomijom (brojnik) – na temelju prihoda:

| EKONOMSKE DJELATNOSTI                                                                                                                                                                      | (€ 000')           |      |                                       |      |                                        |   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------|---------------------------------------|------|----------------------------------------|---|
|                                                                                                                                                                                            | IZNOS I UDIO       |      | IZNOS I UDIO                          |      | IZNOS I UDIO                           |   |
|                                                                                                                                                                                            | UKUPNO (CCM + CCA) |      | UCLAŽAVANJE KLIMATSKIH PROMJENA (CCM) |      | PRILAGODBA KLIMATSKIM PROMJENAMA (CCA) |   |
|                                                                                                                                                                                            | IZNOS              | %    | IZNOS                                 | %    | IZNOS                                  | % |
| Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.26. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | -                  | -    | -                                     | -    | -                                      | - |
| Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.27. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | -                  | -    | -                                     | -    | -                                      | - |
| Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.28. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | -                  | -    | -                                     | -    | -                                      | - |
| Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.29. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | -                  | -    | -                                     | -    | -                                      | - |
| Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.30. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | -                  | -    | -                                     | -    | -                                      | - |
| Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.31. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | -                  | -    | -                                     | -    | -                                      | - |
| <b>Iznos i udio drugih ekonomskih djelatnosti usklađenih s taksonomijom koje nisu navedene u recima od 1. do 6., u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti</b>              | 326.992            | 100% | 326.992                               | 100% | -                                      | - |
| <b>Ukupni primjenjivi ključni pokazatelj uspješnosti</b>                                                                                                                                   | 326.992            | 100% | 326.992                               | 100% | -                                      | - |

# Izveštaj o održivosti

Ekonomске djelatnosti usklađene s taksonomijom (brojnik) – na temelju CapEx-a:

| EKONOMSKE DJELATNOSTI                                                                                                                                                                      | (€ 000')           |      |                                       |   |                                        |   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------|---------------------------------------|---|----------------------------------------|---|
|                                                                                                                                                                                            | IZNOS I UDIO       |      |                                       |   |                                        |   |
|                                                                                                                                                                                            | UKUPNO (CCM + CCA) |      | UBLAŽAVANJE KLIMATSKIH PROMJENA (CCM) |   | PRILAGODBA KLIMATSKIM PROMJENAMA (CCA) |   |
|                                                                                                                                                                                            | IZNOS              | %    | IZNOS                                 | % | IZNOS                                  | % |
| Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.26. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | -                  | -    | -                                     | - | -                                      | - |
| Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.27. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | -                  | -    | -                                     | - | -                                      | - |
| Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.28. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | -                  | -    | -                                     | - | -                                      | - |
| Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.29. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | -                  | -    | -                                     | - | -                                      | - |
| Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.30. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | -                  | -    | -                                     | - | -                                      | - |
| Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.31. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | -                  | -    | -                                     | - | -                                      | - |
| <b>Iznos i udio drugih ekonomskih djelatnosti usklađenih s taksonomijom koje nisu navedene u recima od 1. do 6., u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja</b>                          | 329.992            | 100% | -                                     | - | -                                      | - |
| <b>Ukupni primjenjivi ključni pokazatelj uspješnosti</b>                                                                                                                                   | 329.992            | 100% | -                                     | - | -                                      | - |

Ekonomске djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom – na temelju prihoda:

| EKONOMSKE DJELATNOSTI                                                                                                                                                                                                                   | (€ 000')           |        |                                       |        |                                        |       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------|---------------------------------------|--------|----------------------------------------|-------|
|                                                                                                                                                                                                                                         | IZNOS I UDIO       |        |                                       |        |                                        |       |
|                                                                                                                                                                                                                                         | UKUPNO (CCM + CCA) |        | UBLAŽAVANJE KLIMATSKIH PROMJENA (CCM) |        | PRILAGODBA KLIMATSKIM PROMJENAMA (CCA) |       |
|                                                                                                                                                                                                                                         | IZNOS              | %      | IZNOS                                 | %      | IZNOS                                  | %     |
| Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.26. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | -                  | -      | -                                     | -      | -                                      | -     |
| Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.27. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | -                  | -      | -                                     | -      | -                                      | -     |
| Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.28. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | -                  | -      | -                                     | -      | -                                      | -     |
| Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.29. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | -                  | -      | -                                     | -      | -                                      | -     |
| Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.30. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | 704                | -      | 704                                   | -      | -                                      | -     |
| Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.31. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | 1.752              | 0,01%  | 1.752                                 | 0,01%  | -                                      | -     |
| <b>Iznos i udio drugih ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom, koje nisu navedene u recima od 1. do 6., u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti</b>               | 2.874.099          | 15,22% | 2861411                               | 15,15% | 12.688                                 | 0,07% |
| <b>Ukupni iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja</b>                                                                    | 2.876.555          | 15,23% | 2863867                               | 15,17% | 12688                                  | 0,07% |

# Izveštaj o održivosti

Ekonomске djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom – na temelju CapEx-a:

| EKONOMSKE DJELATNOSTI                                                                                                                                                                                                                   | (€ 000')           |               |                                                             |               |                                              |              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------|-------------------------------------------------------------|---------------|----------------------------------------------|--------------|
|                                                                                                                                                                                                                                         | UKUPNO (CCM + CCA) |               | IZNOS I UDIO<br>UBLAŽAVANJE<br>KLIMATSKIH<br>PROMJENA (CCM) |               | PRILAGODBA<br>KLIMATSKIM<br>PROMJENAMA (CCA) |              |
|                                                                                                                                                                                                                                         | IZNOS              | %             | IZNOS                                                       | %             | IZNOS                                        | %            |
| Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.26. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | -                  | -             | -                                                           | -             | -                                            | -            |
| Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.27. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | -                  | -             | -                                                           | -             | -                                            | -            |
| Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.28. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | -                  | -             | -                                                           | -             | -                                            | -            |
| Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.29. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | -                  | -             | -                                                           | -             | -                                            | -            |
| Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.30. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | 291                | -             | 291                                                         | -             | -                                            | -            |
| Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.31. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | -                  | -             | -                                                           | -             | -                                            | -            |
| <b>Iznos i udio drugih ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom, koje nisu navedene u recima od 1. do 6., u</b>                                                                       | <b>3.053.054</b>   | <b>16,17%</b> | <b>3.051.096</b>                                            | <b>16,16%</b> | <b>1.958</b>                                 | <b>0,01%</b> |
| <b>Ukupni iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja</b>                                                                    | <b>3.053.345</b>   | <b>16,17%</b> | <b>3.051.387</b>                                            | <b>16,16%</b> | <b>1.958</b>                                 | <b>0,01%</b> |

Taksonomski neprihvatljive ekonomske djelatnosti:

| EKONOMSKE DJELATNOSTI                                                                                                                                                                                                           | (€ 000')          |               |                   |               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
|                                                                                                                                                                                                                                 | PRIHOD            |               | CAPEX             |               |
|                                                                                                                                                                                                                                 | IZNOS             | UDIO          | IZNOS             | UDIO          |
| Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 1. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.26. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | -                 | -             | -                 | -             |
| Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 2. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.27. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | -                 | -             | -                 | -             |
| Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 3. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.28. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | -                 | -             | -                 | -             |
| Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 4. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.29. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | 4.398             | 0,02%         | -                 | -             |
| Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 5. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.30. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | -                 | -             | -                 | -             |
| Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 6. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.31. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti | -                 | -             | -                 | -             |
| <b>Iznos i udio drugih taksonomski neprihvatljivih ekonomskih djelatnosti koje nisu navedene u recima od 1. do 6., u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti</b>                                                | <b>15.618.806</b> | <b>82,71%</b> | <b>15.417.358</b> | <b>81,65%</b> |
| <b>Ukupni iznos i udio taksonomski neprihvatljivih ekonomskih djelatnosti u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti</b>                                                                                         | <b>15.623.204</b> | <b>82,74%</b> | <b>15.417.358</b> | <b>81,65%</b> |

# Izveštaj o održivosti

## E1 Klimatske promjene

### I Strategija

#### E1-1 – Tranzicijski plan za ublažavanje klimatskih promjena

ZABA Grupa u potpunosti je usklađena s tranzicijskim planom UniCredit Grupe, koji podupire ambiciju postizanja neto nulte emisije do 2030. za vlastite emisije te do 2050. za financirane emisije, kroz naše međuciljeve za 2030. Plan je uspostavljen 2023. godine u skladu sa smjericama UNEP FI-ja i Saveza financijskih institucija za neto nultu emisiju (GFANZ), prvi put objavljen u siječnju 2024., te se kontinuirano prati i ažurira.

#### Usklađenost tranzicijskog plana s cjelokupnom poslovnom strategijom

UniCredit Grupa stavlja klijente u središte donošenja odluka, izravno se vodeći njihovim potrebama. Odgovornost je UniCredit Grupe podržati ih u postizanju pravedne i uključive tranzicije dok Grupa napreduje prema svojim ESG ciljevima, oslanjajući se na obvezu postizanja Net Zero statusa i Tranzicijski plan kako je navedeno u ESG strateškom okviru UniCredit Grupe te u skladu s ESG Strategijom Grupe. Zahvaljujući Tranzicijskom planu koji je uspostavila UniCredit Grupa, mi u ZABA Grupi nastavljamo jačati podršku klijentima, ubrzavati njihovu tranziciju te pružati učinkovito savjetovanje, alate i odgovarajuća financijska rješenja. Osnajujemo klijente i zajednice financirajući projekte obnovljivih izvora energije i ulaganja u energetske učinkovitost.

Naše poslovne funkcije usmjerene su na podršku klijentima koji su napredniji u svojim strategijama dekarbonizacije, dok istovremeno aktivno uključujemo i one u ranoj fazi tranzicije, koristeći interno razvijene alate za procjenu njihovih tranzicijskih putanja. Nadalje, imamo snažne sektorske politike koje kontinuirano pratimo i ažuriramo, s ciljem prestanka financiranja kontroverznih aktivnosti s visokim emisijama ugljika, poput proizvodnje energije iz ugljena te najutjecajnijih operacija u naftnom i plinskom sektoru (npr. nafta iz katranskog pijeska, fracking, ultra-duboka bušenja, eksploatacija u arktičkim područjima itd.).

#### Napredak u provedbi Tranzicijskog plana

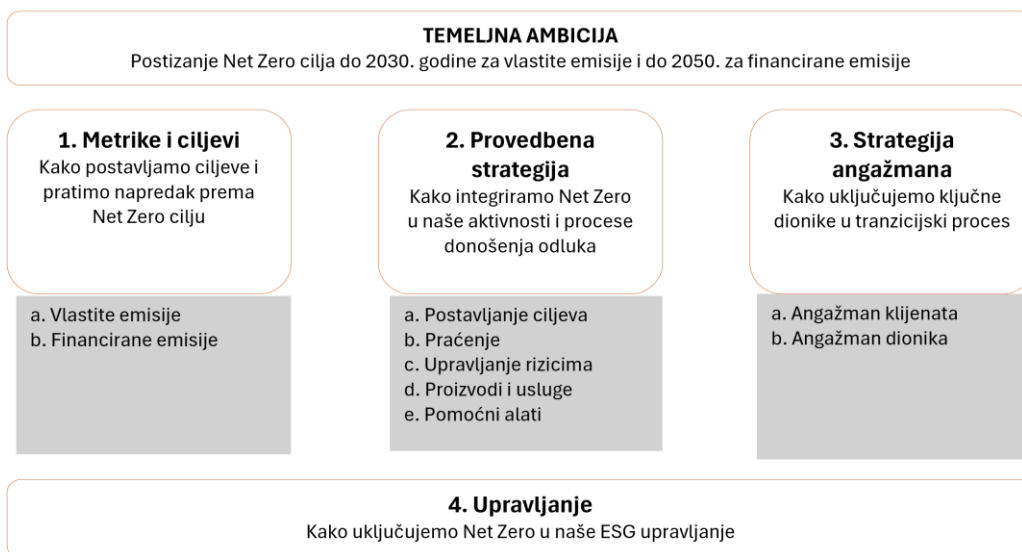
U 2025. godini, zahvaljujući zajedničkom radu našeg međufunkcionalnog Net Zero tima – koji obuhvaća ESG, riznicu, financije, digitalne funkcije, poslovne funkcije i upravljanje nekretninama, kako na razini UniCredit Grupe, tako i na razini ZABA Grupe – ostvarili smo značajan napredak u sva četiri stupa našeg tranzicijskog plana: metrike i ciljevi, strategija provedbe, strategija uključivanja dionika i upravljanje.

S obzirom na vlastite emisije, nastavili smo djelovati u skladu s ambicijom UniCredit Grupe o postizanju Net Zero statusa do 2030. (Opseg 1 i 2 – tržišna metodologija), s naglaskom na unapređenje učinkovitosti prostora i potrošnje energije, među ostalim ključnim područjima.

Kada je riječ o financiranim emisijama, fokus UniCredit Grupe bio je na daljnjoj integraciji naših međuciljeva do 2030. u ključne poslovne procese, u skladu s vizijom ugradnje Net Zero načela u način na koji posluje, uz poticanje konstruktivnog angažmana s klijentima i dionicima u svrhu podrške klimatskoj tranziciji. Ovi naponi odražavaju se i u napretku koji smo postigli u emisijskim baznim vrijednostima u svim sektorima obuhvaćenima Net Zero ciljevima. Za dodatne informacije, molimo pogledajte poglavlja E1-4 – Ciljevi povezani s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama te E1-3 – Mjere i resursi povezani s klimatskim politikama.

# Izvještaj o održivosti

## TRANZICIJSKI PLAN



### 1. Metrike i ciljevi

U skladu s postavljenom ambicijom, UniCredit je definirao Net Zero ciljeve za vlastite emisije (Opseg 1 i 2 – tržišna metodologija) te za financirane emisije (Opseg 3, kategorija 15) u sektorima nafte i plina, proizvodnje električne energije, automobilske industrije, čelika, brodarstva i komercijalnih nekretnina, na način koji je kompatibilan s ograničavanjem globalnog zagrijavanja na 1,5 °C, u skladu s Pariškim sporazumom.

UniCredit nije isključen iz EU referentnih indeksa usklađenih s Pariškim sporazumom.

Ciljevi su postavljeni za UniCredit Grupu kao cjelinu, što odražava naše uvjerenje o važnosti kolektivne odgovornosti i dosljednosti na razini Grupe pri odgovaranju na globalne izazove poput klimatskih promjena. Usvajanjem centraliziranog okvira nastoji se osigurati koherentnost djelovanja, iskoristiti sinergije među poslovnim jedinicama te zadržati jedinstven strateški smjer.

Konkretno za financirane emisije, UniCredit Grupa je 2024. godine dovršila definiranje međuciljeva za 2030. godinu za šest sektora s najvišim emisijama ugljika: nafta i plin, proizvodnja električne energije, automobilska industrija, čelik, brodarstvo i komercijalne nekretnine. Za sektor stambenih nekretnina, UniCredit je utvrdio baznu vrijednost za 2022. radi praćenja napretka tijekom vremena, dok je za aluminij, zrakoplovstvo i cement izdana izjava o nematerijalnosti. Za poljoprivredu će se pratiti daljnji razvoj europskih i lokalnih regulatornih okvira, kao i evolucija priznatih metodologija i dostupnosti podataka, kao preduvjeti za pravilno definiranje ciljeva.

Za sektore nafte i plina, proizvodnje električne energije, automobilske industrije, brodarstva i čelika UniCredit Grupa ima definirane ciljeve i sustav praćenja, dok se to ne primjenjuje na ZABA Grupu u segmentima komercijalnih i stambenih nekretnina. Za ugljen, UniCredit Grupa već ima definiranu politiku potpunog povlačenja iz financiranja do 2028. godine.

U 2025. godini, kako bi se proširila pokrivenost ciljeva UniCredit Grupe i odgovorilo na zahtjeve dionika, revidirane su metrike za Net Zero ciljeve u sektorima nafte i plina te proizvodnje električne energije. Uz to, za sve Net Zero sektore kod kojih se ciljevi prate putem intenzitetnih metrika, izračunate su i objavljene apsolutne financirane emisije na istom obuhvatu (tj. vrijednosni lanac klijenata i relevantni scopeovi emisija).

Za više detalja, molimo pogledajte poglavlje E1-4 – Ciljevi povezani s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama.



# Izvještaj o održivosti

## 2. Strategija provedbe

UniCredit Grupa, a time i ZABA Grupa, definirala je cilj postizanja Net Zero statusa za vlastite emisije do 2030. godine još 2021. Praćenje napretka prema tom cilju provodi se kroz godišnji proces obračuna inventara stakleničkih plinova (GHG Inventory) na razini Grupe. Analiza budućih čimbenika koji na to utječu, posebno u pogledu naših potreba za energijom, provodi se u redovitim intervalima.

Kako bi se operacionalizirali međuciljevi za 2030. godinu u području financiranih emisija, uspostavljen je međufunkcionalni plan provedbe koji definira kako Net Zero razmatranja integriramo u sve naše ključne poslovne aktivnosti i procese donošenja odluka, a temelji se na sljedećim ključnim komponentama:

**a. Postavljanje ciljeva** kako bismo strukturno ugradili Net Zero u proces planiranja kroz definiranje internih godišnjih ciljeva po sektorima na razini ZABA Grupe;

**b. Nadgledanje** kako bismo učinkovito pratili napredak u odnosu na postavljene ciljeve i pravovremeno identificirali korektivne mjere u slučaju odstupanja;

**c. Upravljanje rizicima** kako bismo osigurali adekvatno upravljanje različitim rizicima (reputacijskim rizikom, klimatskim i okolišnim rizicima te kreditnim rizikom) povezanim s tranzicijom naših klijenata prema održivijem poslovnom modelu;

**d. Proizvodi i usluge** kako bismo učinkovito podržali put naših klijenata prema Net Zero cilju;

**e. Pomoćni alati** kako bismo osigurali da organizacija ima sve relevantne informacije za rad u ovom području.

### a. Postavljanje ciljeva

Počevši od 2021., aktiviran je proces s opsežnom međufunkcionalnom radnom skupinom koja uključuje ESG, upravljanje rizicima, financije i poslovne funkcije, s ciljem definiranja međuciljeva UniCredit Grupe za 2030. u sektorima s najvećim emisijama, kako bi se podržala ambicija klimatske neutralnosti financiranih emisija do 2050. Ovaj se proces fokusirao na procjenu početne vrijednosti emisijske bazne linije te definiranje međucilja usklađenog s Net Zero putanjom, potkrijepljenog snažnom analizom izvedivosti koja ističe ključne poluge i potrebne aktivnosti.

Nakon toga smo strukturno ugradili Net Zero u proces planiranja kako bismo svake godine definirali i prenosili interne ciljeve po sektorima na razini UniCredit Grupe i ZABA Grupe. Ovaj strukturirani proces ključan je za učinkovito usmjeravanje razvoja portfelja i emisijske bazne linije te za ostvarenje ciljeva za 2030.

Tijekom 2025. proces i alati namijenjeni godišnjoj internoj razradi i kaskadiranju ciljeva optimizirani su i konsolidirani za sve Net Zero sektore. Uzimajući u obzir nedavni razvoj ključnih pokazatelja uspješnosti (KPI) i našu ambiciju za 2030. u svakom sektoru, provedena je detaljna analiza kako bi se definirali kratkoročni ciljevi za 2026. godinu na razini UniCredit Grupe i ZABA Grupe.

### b. Nadgledanje

Dovršili smo industrijalizaciju procesa praćenja za sve Net Zero sektore kako bismo učinkovito podržali godišnje izvještavanje UniCredit Grupe o napretku u odnosu na Net Zero baznu liniju i ciljeve prema vanjskim dionicima, te kako bismo svim relevantnim internim funkcijama osigurali informacije o razvoju naših Net Zero KPI-jeva. Ključni podaci praćenja na razini portfelja i klijenata pružaju se:

- Središnjim poslovnim funkcijama i voditeljima odnosa s klijentima putem posebnog „cockpita” (vidi poglavlje „Potporni alati” za više detalja), radi podrške angažmanu s klijentima i kontinuiranog usmjeravanja portfelja;
- Financijama, funkcijama rizika i relevantnim odborima Banke za periodičnu procjenu napretka u ostvarivanju godišnjih ciljeva, koji su uključeni u proces planiranja i okvir sklonosti preuzimanju rizika (Risk Appetite Framework).

Proces praćenja temelji se na jasnoj podatkovnoj strategiji koja identificira najprimjerenije granularne podatke (unutarnje i vanjske), kao i procjene i proxy vrijednosti (kada stvarni granularni podaci nisu dostupni), uzimajući u obzir specifičnosti pojedinih sektora.

# Izvještaj o održivosti

## c. Upravljanje rizicima

Kao dio naše predanosti održivosti, u potpunosti smo integrirali klimatska pitanja i Net Zero razmatranja u okvir upravljanja rizicima (Risk Management Framework), nadograđujući i jačajući prethodne napore na uključivanju klimatskih i okolišnih rizika tijekom proteklih godina.

Kontinuirano, a najmanje jednom godišnje:

- Ugrađujemo ESG KPI-je, uključujući pokazatelje tranzicijskog rizika i Net Zero metrike, u naš Okvir sklonosti preuzimanju rizika (Risk Appetite Framework – RAF);
- Pratimo učinkovitost naših politika za naftu i plin te ugljen kako bismo osigurali usklađenost s našim Net Zero obvezama, kao i sveobuhvatan okvir za angažman klijenata u svrhu podrške tranziciji energetske sektora; posebne Net Zero odredbe u potpunosti su ugrađene u našu politiku za naftu i plin kao ključni element procjene reputacijskog rizika. Za više detalja o sektorskim politikama pogledajte poglavlje MDR-P – Politike usvojene za upravljanje materijalnim pitanjima održivosti;
- Ponovno procjenjujemo i integriramo naša klimatska i Net Zero razmatranja u strategije upravljanja kreditnim rizikom;
- Ugrađujemo ESG KPI-je, uključujući tranzicijski rizik i Net Zero metrike, u naš Risk Appetite Framework (RAF);
- Ažuriramo i ugrađujemo strategije tranzicijskog rizika i Net Zero pristupe za klijente u kreditni proces, kako bismo procijenili klimatski rizik i Net Zero aspekte tijekom procesa odobravanja kredita.

## d. Proizvodi i usluge

Podržavamo mnoge naše klijente putem namjenskih proizvoda kao što su zeleni krediti (usklađeni s tržišnim standardima poput EU Taksonomije ili ICMA standarda), zeleno financiranje u suradnji s javnim institucijama na lokalnoj i europskoj razini (npr. EBRD, EIF, HBOR itd.) te krediti povezani s održivošću.

Nadalje, od početka našeg Net Zero puta uvidjeli smo da je pružanje namjenskog tranzicijskog financiranja ključno za ostvarenje naše Net Zero ambicije. Stoga smo razvili vlastitu internu definiciju tranzicijskog financiranja, temeljem preporuka Europske komisije, te je krajem 2023. uvrstili u naše Smjernice za ESG proizvode. Njihova svrha je definirati sveobuhvatnu metodologiju za jedinstvenu klasifikaciju i izvještavanje o našim ESG proizvodima i uslugama, utvrditi kriterije prihvatljivosti te istovremeno zaštititi ZABA Grupu od rizika zelenog i socijalnog „washinga“.

Smjernice također zahtijevaju da naši klijenti imaju tranzicijske planove ovjerene od strane treće strane kako bi ostvarili pristup tranzicijskom financiranju, čime osiguravamo da je predmetno financiranje usmjereno na prihvatljive tranzicijske inicijative.

Naposljetku, kako bismo učinkovito utvrdili koji su naši proizvodi najkorisniji za klijente, i dalje ćemo se oslanjati na naše specijalizirane ESG funkcije, poput ESG savjetničkog tima, koji pomaže kolegama iz poslovne mreže analizirati ESG potrebe klijenata i identificirati najprikladnije proizvode za njihovu podršku.

## e. Pomoćni alati

Kako bismo svim uključenim funkcijama pružili relevantne Net Zero informacije i metodologije potrebne za učinkovitu provedbu naše tranzicijske strategije, tijekom 2025. unaprijedili smo naše pomoćne alate novim funkcionalnostima te ih proširili na sve Net Zero sektore:

- **Funkcionalnost procjene tranzicijskih planova klijenata** uključena u Upitnik o klimi i okolišu (Climate & Environmental Questionnaire), kako bi se procijenila prisutnost i vjerodostojnost tranzicijske strategije klijenata;
- **Net Zero sekcija u namjenskom ESG „cockpitu“**, koja omogućuje lak pristup poslovnoj mreži relevantnim Net Zero podacima o klijentima i sektorima, uključujući ključne pokazatelje za procjenu klijentovog Net Zero klustra i preporučene strategije angažmana, kao i najnovije podatke praćenja na razini klijenta i ukupnog Net Zero sektora;
- **Net Zero simulacijski alati**, prilagođeni svakom Net Zero sektoru, koji pomažu poslovnim kolegama u simuliranju utjecaja transakcije na emisijsku baznu liniju sektora.

Kroz Open-es platformu dodatno ćemo ojačati podršku našim klijentima u njihovom održivom razvoju putem digitalne i inovativne platforme koja će im pružiti ESG ocjenu (od vanjske rejting agencije) te podržati njihov put dekarbonizacije.

## 3. Strategije angažmana

Strategija angažmana opisuje kako na najučinkovitiji način možemo uključiti ključne dionike u tranzicijski put. Ti dionici uključuju naše klijente, kao i financijske institucije, industrijske udruge, regulatore, vlade i donositelje politika.

### a. Angažman s klijentima

Partnerstvo s našim klijentima u pravednoj i uključivoj tranziciji jedan je od stupova naše ESG strategije. Naš je cilj pomoći klijentima u ubrzavanju njihove tranzicije pružanjem savjetovanja, alata i odgovarajuće financijske podrške.

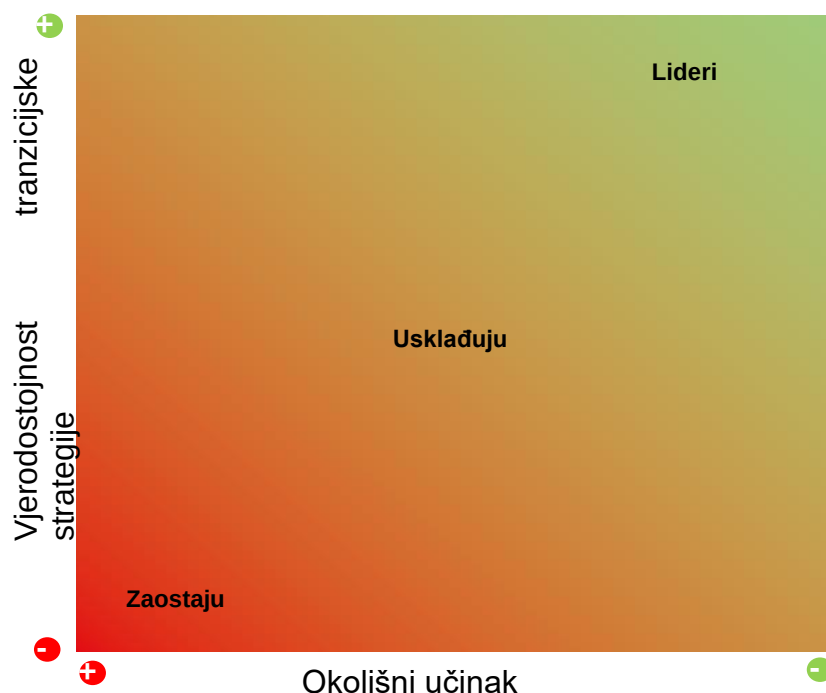
## Izvještaj o održivosti

Definirali smo poseban okvir na razini UniCredit Grupe, koji se primjenjuje i na ZABA Grupu, kako bismo prilagodili naš pristup angažmana prema klijentima. Za svaki Net Zero sektor procjenjujemo naše Net Zero klijente kroz dvije dimenzije: (i) njihov stvarni utjecaj na našu emisijsku baznu liniju i (ii) njihovu tranzicijsku strategiju usmjerenu na budućnost. Na temelju ove procjene klijente grupiramo u tri kategorije: predvodnici tranzicije ili klijenti s manjim utjecajem, klijenti koji se usklađuju s tranzicijom te zaostajuće skupine. Za svaki klaster i Net Zero sektor zatim definiramo različite strategije angažmana — od zadržavanja ili produbljivanja odnosa s predvodnicima, do aktivnog angažmana s klijentima u usklađivanju te postupnog smanjivanja podrške za klijente koji ne pokazuju napredak na putu tranzicije.

U svim slučajevima zelena i tranzicijska financiranja smatramo ključnim alatima za podršku tranziciji naših klijenata, osobito onih koji još nisu među predvodnicima.

Tijekom 2025. proširili smo okvir procjene i strategije angažmana na sve Net Zero sektore ZABA Grupe. Procjena i grupiranje klijenata u svim sektorima provode se jednom godišnje kako bi se odrazili napredak u emisijskom otisku klijenata te razvoj njihovih tranzicijskih strategija i obveza.

### Net Zero segmenti klijenata

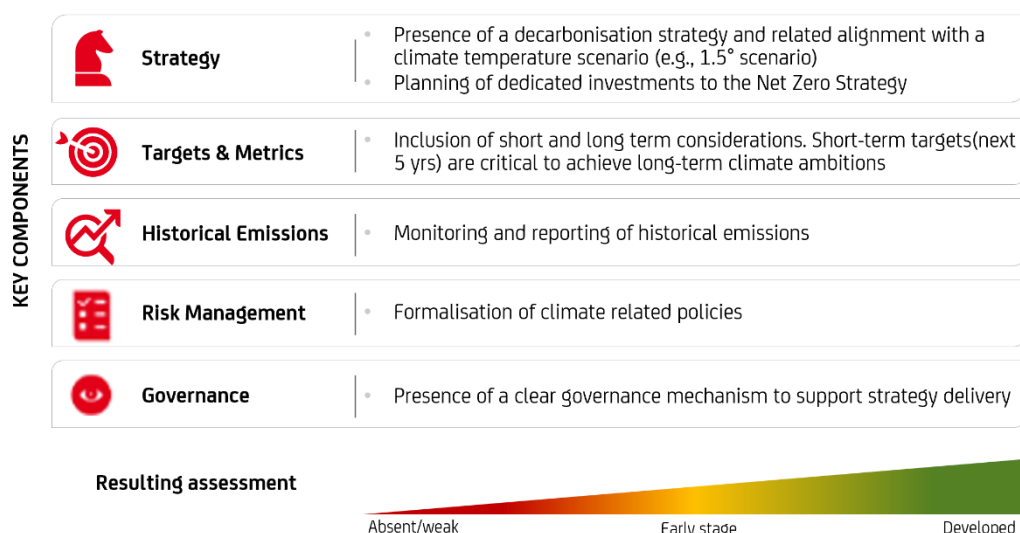


Kako bi dodatno ojačala svoje mogućnosti angažmana i savjetovanja te podržala gore navedenu procjenu klijenata, UniCredit Grupa je implementirala vlasničku i strukturiranu metodologiju tranzicijskih planova, koja se primjenjuje i na ZABA Grupu, a temelji se na međunarodno priznatim okvirima i vodećim globalnim inicijativama kao što su GFANZ, CDP i CA100+.

Ova metodologija osmišljena je kako bi omogućila rigoroznu i holističku procjenu tranzicijskih planova poslovnih subjekata kroz pet ključnih dimenzija/komponenti:

- Strategija
- Ciljevi i metrike
- Povijesne emisije
- Upravljanje rizicima
- Upravljanje (Governance)

# Izvještaj o održivosti



Metodologija, koja se temelji na sveobuhvatnom skupu analitičkih pitanja, procjenjuje koliko učinkovito svaka kompanija adresira ove komponente unutar svog tranzicijskog plana. Ona integrira kvalitativne i kvantitativne kriterije, koristeći sadašnje i buduće pokazatelje — uključujući emisijske putanje, praksu postavljanja ciljeva, modele upravljanja i procese upravljanja rizicima — kako bi se ocijenila cjelovitost, vjerodostojnost i zrelost tranzicijskih okvira klijenata.

Sva su pitanja dio Upitnika o klimi i okolišu (Climate & Environment – C&E Questionnaire), koji se ispunjava jednom godišnje, u skladu s našim kreditnim procesima. Odgovori se prikupljaju od klijenata i temelje se na informacijama koje oni izravno dostavljaju, dopunjenima najnovijim javno dostupnim objavljenim podacima (npr. godišnja izvješća, korporativne web stranice) ili drugim podacima o klijentu koji su internoj dostupni unutar Banke.

Korištenjem sustava bodovanja, odgovori se prevode u rezultat, što dovodi do tri razine procjene:

- Razvijena tranzicijska strategija
- Tranzicijska strategija u ranoj fazi
- Tranzicijska strategija nije prisutna

Uspostavljen je tromjesečni proces praćenja kojim se prati kako se ocjene tranzicijskih planova klijenata razvijaju u svim Net Zero sektorima.

U 2025. godini proširili smo procjenu tranzicijskih planova na klijente u svim Net Zero sektorima ZABA Grupe. U dvije godine od implementacije metodologije već smo postigli približno 70 % pokrivenosti korporativnih i multinacionalnih kompanija unutar NZ obuhvata, a predani smo ostvarenju potpune pokrivenosti u bliskoj budućnosti.

Gledajući unaprijed, i kao odgovor na rastuću stratešku važnost tranzicijskog planiranja, UniCredit Grupa planira dodatno unaprijediti i industrijalizirati ovu metodologiju, proširiti njezine funkcionalnosti i ojačati proces praćenja.

Ovaj pristup predstavlja temeljni element Net Zero strategije angažmana kako UniCredit Grupe, tako i ZABA Grupe, omogućujući podatkovno utemeljene, prema budućnosti usmjerene razgovore s klijentima, podržavajući njihove tranzicijske procese te identificirajući nove prilike financiranja uz proaktivno upravljanje nastajućim rizicima.

# Izveštaj o održivosti

## b. Angažman s dionicima

ZABA Grupa kontinuirano surađuje s industrijskim udruženjima i drugim vanjskim dionicima kako bi doprinijela oblikovanju uloge financijskih institucija u podršci tranziciji realnog sektora.

Također, održavamo aktivan dijalog s donositeljima politika i regulatorima putem sektorskih udruženja, kao što su Hrvatska udruga poslodavaca (HUP) i Forum za podršku održivom financiranju, koji pružaju inpute i povratne informacije o ulozi financijskih institucija u postizanju klimatskih ciljeva, o okviru za tranzicijsko financiranje te o tranzicijskom planiranju.

Tijekom 2025. godine UniCredit Grupa sudjelovala je i u odabranim radnim skupinama UNEP FI inicijative, doprinoseći razvoju smjernica i standarda koji podupiru definiranje robusnih tranzicijskih putanja u bankarskoj industriji.

Dana 19. studenoga 2025., UniCredit Grupa održala je treći ESG Day pod nazivom „A NEW WORLD: Shaping the future of ESG“. Jednodnevni događaj bio je usmjeren na složena i još uvijek neodgovorena pitanja o budućnosti okolišne i društvene strategije, društvenim učincima klimatske krize te razlozima zbog kojih je – unatoč izazovima – i dalje nužno i hitno ostati predan ESG-u. Događaj je okupio više od 10.000 sudionika, koji su se pridružili online ili uživo u deset različitih lokacija Grupe. Kao i prethodne godine, događaj je imao paneuropsku dimenziju, uz lokalne događaje u mnogim našim tržištima izvan Italije, kako bi se odrazila različita ESG iskustva naših klijenata.

Dana 20. studenoga 2025., Zagrebačka banka d.d. održala je drugi ESG Day pod nazivom „Why Transition Matters“. Bio je to jednodnevni događaj usmjeren na velike korporativne klijente, njihovu tranziciju, financijske instrumente koji omogućuju tranziciju te regulatorne obveze, s fokusom na CSRD i Omnibus direktivu.

## 4. Upravljanje

Tijekom posljednjih godina nastavili smo razvijati našu organizaciju kako bismo dodatno integrirali klimatske kriterije u strategiju Grupe.

Kako bismo podržali našu Net Zero obvezu, međufunkcionalni tim kolega iz ESG-a, financija, upravljanja rizicima, poslovnih i digitalnih funkcija nastavlja zajednički raditi na provedbi ključnih aktivnosti koje podržavaju našu tranzicijsku strategiju te na praćenju razvoja u širem kontekstu.

U 2025. godini tim se fokusirao na potpunu integraciju naše Net Zero obveze u cijelu organizaciju, kontinuirano podižući svijest i jačajući kompetencije kolega u temama vezanima uz klimatska pitanja.

Nadalje, ZABA Grupa koristi ESG stručnost na razini UniCredit Grupe i ZABA Grupe putem specijaliziranih timova ESG stručnjaka. Na razini UniCredit Grupe, ESG savjetnički eksperti podržavaju klijente u definiranju i provedbi njihovih strategija održivosti te pomažu timovima u ostvarivanju mandata za financiranja povezana s održivošću.

Kako bismo kontinuirano podržavali naš ESG sustav upravljanja, zaposlenici u relevantnim funkcijama tijekom godine sudjelovali su u dodatnim UniCredit Group treninzima o Net Zero temama, koji su obuhvaćali metodologije, ključne tranzicijske alate i poluge vezane uz najnovije Net Zero sektore za koje su definirani međuciljevi. Programi obuke zatim se prilagođavaju i nadograđuju u skladu s lokalnim potrebama te se isporučuju široj skupini zaposlenika. Primjerice, ove smo godine educirali naše voditelje odnosa s klijentima i druge specijalizirane uloge putem namjenskog edukacijskog programa – *Tranzicija prema održivom poslovanju; regulatorni okvir, rizici, analiza tranzicijskih planova i prilike za industrije*.

Kako bismo osigurali odgovarajuću razinu organizacijske predanosti, Tranzicijski plan i Net Zero ciljevi podliježu odobrenju CEO-a UniCredit Grupe i pregledu Upravnog odbora. Stoga je inauguralni Tranzicijski plan UniCredit Grupe odobrio CEO UniCredit Grupe na sastanku Izvršnog odbora Grupe, a konačno ga je pregledao Upravni odbor u veljači 2024. Isti formalni postupak primijenjen je za odobravanje i pregled međuciljeva Net Zero 2030. prije njihove objave tržištu.

# Izvještaj o održivosti

## Poluge dekarbonizacije i ključne aktivnosti

UniCredit Grupa i ZABA Grupa identificirale su i razvile niz dekarbonizacijskih poluga kako bi definirale aktivnosti koje doprinose smanjenju emisija stakleničkih plinova Banke.

Za vlastite emisije, poluge na našem putu prema Net Zero uključuju nabavu električne energije iz obnovljivih izvora, zajedno s optimizacijom prostora, mjerama energetske učinkovitosti i transformacijom sustava grijanja. Više detalja o provedenim i planiranim aktivnostima nalazi se u poglavlju *E1-3* Mjere i resursi povezani s klimatskim politikama.

Za financirane emisije, poluge i aktivnosti razlikuju se od sektora do sektora te su uključene u poglavlje *E1-3* Mjere i resursi povezani s klimatskim politikama.

## Resursi za podršku našem Tranzicijskom planu

S obzirom na financirane emisije, 2022. godine uspostavljena je posebna inicijativa koja je uključivala oko 150 zaposlenika UniCredit Grupe, s ciljem definiranja sektorskih ambicija za 2030. godinu te identificiranja i provedbe ključnih aktivnosti potrebnih za realizaciju tranzicijskog plana i podršku tranzicijskim procesima.

Trenutno djeluje centralni međufunkcionalni tim koji vodi razvoj i ažuriranja povezana s Net Zero ciljevima te centralno koordinira provedbu Tranzicijskog plana. Kako je Net Zero sada u potpunosti integriran u procese UniCredit Grupe, provedba Tranzicijskog plana uključuje i funkcije ZABA Grupe koje izravno surađuju s klijentima ili pružaju podršku u angažmanu klijenata.

Kako bi svim uključenim funkcijama UniCredit Grupe osigurala relevantne Net Zero informacije i metodologije potrebne za učinkovitu provedbu tranzicijske strategije, UniCredit je i 2025. godine ulagao u ICT infrastrukturu radi unaprjeđenja potpornih alata i uvođenja novih funkcionalnosti (više detalja dostupno je u poglavlju „Pomoćni alati”). Nadalje, kao što je prethodno spomenuto, tijekom godine UniCredit Grupa provela je dodatne namjenske treninge o Net Zero temama na razini Grupe za centralne i ključne funkcije uključene u ZABA Grupu, u trajanju od približno tri sata.

Važno je napomenuti da financijski resursi (OPEX i CAPEX) uloženi u ICT infrastrukturu tijekom 2025. za potrebe provedbe Tranzicijskog plana nisu materijalni u odnosu na ukupni ICT proračun.

Za materijalne utjecaje, rizike i prilike te njihovu povezanost sa strategijom i poslovnim modelom, upućujemo na poglavlje o klimatskim promjenama u dijelu SBM-3.

# Izvještaj o održivosti

## II Upravljanje učincima, rizicima i prilikama

### E1-2 – Politike povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama

Predanost Grupe Zagrebačke banke nultoj stopi emisija potiče se našim posebnim politikama o klimatskim promjenama koje se bave značajnim učincima, rizicima i prilikama proizašlim iz analize dvostruke značajnosti.

Učinci:

- stvaranje izravnih i neizravnih emisija stakleničkih plinova (Opseg 1,2 i 3) kao rezultat naših vlastitih operacija i poslovnih aktivnosti koje provode akteri u višim i nižim razinama lanca;
- poticanje svijesti i obveza vezanih uz klimatske promjene te ubrzanje zelene tranzicije kroz podršku inicijativama za energetske učinkovitost i financijske projekte obnovljivih izvora energije kod partnera u narednim godinama;

Rizici:

- Fizički rizik. Kreditni rizik: utjecaj na kreditni portfelj zbog pogoršanja kreditne sposobnosti partnera uslijed štete na pogonima i proizvodnim mjestima partnera uzrokovane akutnim i kroničnim događajima te smanjenja nadoknadivog iznosa/tržišnih vrijednosti kolaterala zbog štete uzrokovane akutnim i kroničnim događajima;
- Tranzicijski rizik. Kreditni rizik: utjecaj na kreditni rizik portfelja zbog smanjenja kreditne sposobnosti subjekata pogođenih potrebom za tranzicijom prema zelenijem gospodarstvu te smanjenja iznosa naplativih potraživanja / tržišne vrijednosti kolaterala vezanih uz izloženosti osigurane nekretninama čija je tržišna vrijednost pogođena uvođenjem EU regulativa o energetske učinkovitosti zgrada.

Prilike:

- ulaganje u/financiranje zelene tehnologije („startups“), kao i u provedbi zelenih/okolišnih projekata te pristup novim tržištima (npr. trgovanje emisijama ugljika).
- stvaranje novih proizvoda i usluga za podršku klijentima na njihovom putu prema ciljevima dekarbonizacije;

Konkretno, politika Smart Office Workplace usmjerena je na optimizaciju prostora i potrošnje energije te smanjenje emisija stakleničkih plinova (GHG) u uredima Banke diljem svijeta. Sektorske politike (koje obuhvaćaju civilnu nuklearnu energiju, ugljen, obranu, rudarstvo, naftu i plin, duhan i vodnu infrastrukturu) bave se strategijama prilagodbe i ublažavanja klimatskih promjena unutar kreditnog portfelja ZABA Grupe. Cilj ovih politika jest upravljanje financiranim emisijama GHG-a te ublažavanje rizika povezanih s financijskom stabilnošću protustranaka, na koju klimatski događaji mogu negativno utjecati, primjerice oštećenjem njihovih proizvodnih lokacija ili smanjenjem tržišne vrijednosti odnosno naplativosti kolaterala. Osim toga, održivi ESG proizvodi uključuju sveobuhvatnu metodologiju za klasificiranje i izvještavanje ESG ponude ZABA Grupe, s naglaskom na financiranje energetske učinkovitosti, razvoj obnovljivih izvora energije te inicijativa za ublažavanje i prilagodbu klimatskim promjenama. To predstavlja priliku za ZABA Grupu da ulaže u zelene projekte i istovremeno razvija nove ESG proizvode.

# Izvještaj o održivosti

## E1-3 – Mjere i resursi povezani s klimatskim politikama

### Ključne poluge tranzicije i postignuti napredak prema Net Zero ciljevima

#### Vlastite emisije

Držimo se istih standarda koje očekujemo od naših partnera te smo postavili jasno definirane ciljeve za smanjenje našeg okolišnog otiska, posebno smanjenja emisija stakleničkih plinova koje proizlaze iz vlastitog poslovanja. To uključuje smanjenje potrošnje energije, ponajprije kroz mjere optimizacije prostora, nabavu električne energije iz obnovljivih izvora, poboljšanje energetske učinkovitosti naših poslovnih prostora i podatkovnih centara te transformaciju sustava grijanja s fosilnih goriva na održivije izvore (toplinske pumpe ili centralizirano grijanje).

S obzirom na hibridni model rada, nastavljamo s optimizacijom prostornog otiska naše centrale. U većini naših objekata radimo na konsolidaciji napora u području energetske učinkovitosti primjenom pametnih sustava upravljanja energijom, poboljšanjem toplinske izolacije i implementacijom LED rješenja. Nadalje, zahvaljujući poboljšanim algoritmima koji upravljaju sustavima grijanja, ventilacije i klimatizacije (HVAC) te rasvjetom, optimizirali smo potrošnju energije i udobnost radnog prostora.

Smjernice Grupe za namjenske mjere upravljanja energijom omogućuju kontinuirano smanjenje potrošnje energije putem specifičnih aktivnosti, uključujući skraćivanje radnih sati sustava grijanja i hlađenja, održive temperaturne postavke i smanjenje vremenskog okvira korištenja rasvjete.

Transformacija sustava grijanja na prirodni plin, dizelska i uljna goriva (prelazak na električne toplinske pumpe ili sustave daljinskog grijanja) uvijek se smatra preferiranom opcijom u slučaju planirane zamjene zbog održavanja.

Nabava energije iz obnovljivih izvora ključan je korak na našem putu prema Net Zero cilju za vlastite emisije. Također koristimo i samoproducentnu električnu energiju iz obnovljivih izvora u odabranim objektima.

Cilj ZABA Grupe je postizanje Net Zero statusa za vlastite emisije (Opseg 1 i 2 — tržišna metodologija) do 2030. godine. Unutar prostora koje koristimo, naši napor prema ostvarenju ovog cilja usmjereni su na maksimalno smanjenje vlastite operativne potrošnje te nabavu energije iz zelenih/obnovljivih izvora.

Uveli smo nekoliko prioritarnih mjera koje se odnose na našu potrošnju energije i na korištenje energije iz obnovljivih izvora. Naše aktivnosti i mjere:

- Optimizacija prostora: naši agilni rasporedi zgrada omogućuju nam oslobađanje prostora na učinkovitiji način.
- Energetska učinkovitost: slijedimo smjernice za namjenske mjere upravljanja energijom, uključujući smanjenje radnog vremena sustava grijanja i hlađenja, održivu zadanu temperaturu. Nastavljamo provoditi posebne mjere energetske učinkovitosti na našim lokacijama kao što su rasvjeta, grijanje, ventilacija i klimatizacija („HVAC“). Zgrada sjedišta u Mostaru implementirala je digitalnu kontrolu vremena grijanja/hlađenja, sistemi se automatski isključuju kada su prozori otvoreni radi uštede energije. Sustav za praćenje potrošnje energije u stvarnom vremenu implementiran je u zgradama sjedišta u Mostaru i Sarajevu.
- Transformacija sustava grijanja: u nadolazećim godinama planiramo transformirati značajan broj sustava grijanja na fosilna goriva u visokoučinkovite električne dizalice topline ili sustave centralnog grijanja.
- Električna energija i toplina/hlađenje iz sustava centralnog grijanja nabavljeni iz certificiranih obnovljivih izvora
- Samodostatna električna energija



# Izvještaj o održivosti

## Financirane emisije

Ključne poluge tranzicije te napredak i provedene aktivnosti na financiranim emisijama u odnosu na međuciljeve Net Zero 2030 prikazani su u nastavku za svaki sektor. Podaci o napretku odnose se na kraj 2024. godine, u skladu s najnovijim dostupnim klimatskim podacima o našim klijentima.

## Nafta i plin

### Ključne poluge tranzicije

Tradicionalni poslovni modeli u industrijama nafte i plina nastavljaju se razvijati kao odgovor na pogoršanje učinaka klimatskih promjena i stalno prisutne izazove energetske sigurnosti. Potrebna su prilagođena rješenja kako bi se odgovorilo na pitanja geografije, krajnjih potrošača i infrastrukture, uz istovremeno usmjeravanje ulaganja u klimatski prihvatljive, čiste energetske projekte. Ključni strateški izazov za kompanije iz sektora nafte i plina jest usklađivanje postojećih vještina i kapitala s novim zahtjevima energetske tranzicije

Vjerujemo da sudionici u sektoru nafte i plina imaju niz prilika za značajnu ulogu u energetske tranziciji, stoga radimo na poticanju tranzicije industrije na više razina:

- angažiranjem s klijentima kako bismo ih educirali o tranziciji i osvijestili važnost jasnih tranzicijskih planova;
- rebalansiranjem našeg kreditnog portfelja:
  - podržavanjem klijenata koji ulažu u alternativna, održivija goriva;
  - postupnim smanjivanjem financiranja najkarbon-intenzivnijih aktivnosti;
- suradnjom u inicijativama koje vodi sektor i novim projektima za tehnološke inovacije u sektoru;
- pružanjem podrške klijentima u diversifikaciji aktivnosti, pomažući im odgovoriti na izazove sektora povezane s energetskom krizom, poput potrebe za osiguravanjem energetske sigurnosti.

Scale-up novih tehnologija poput vodika, vodikovih derivata, biogoriva te hvatanja, korištenja i skladištenja ugljika (CCUS) ključno je za ovaj sektor, a kao UniCredit želimo aktivno promicati inicijative koje potpomažu rast i širenje ovih tehnologija.

Jedna od takvih alternativa su biogoriva. Poduprta regulatornim ciljevima, biogoriva pružaju višestruko rješenje za tranziciju sektora nafte i plina. Uz niže emisije ugljika, biogoriva ispunjavaju regulatorne zahtjeve vezane uz emisije, dok istovremeno premošćuju tehnološke praznine u sektorima u kojima je teško postići dekarbonizaciju, budući da često djeluju kao "drop-in" goriva koja se lako mogu zamijeniti za fosilna goriva. Korištenjem postojeće infrastrukture, biogoriva olakšavaju uvođenje bez potrebe za skupim ulaganjima u infrastrukturu. Također doprinose kružnom gospodarstvu iskorištavanjem otpada i smanjenjem negativnih utjecaja na okoliš.

ZABA Grupa nastavlja podržavati inicijative i partnerstva koja unapređuju nove tehnologije poput vodika.

U 2025. godini Zagrebačka banka sudjelovala je kao vodeći aranžer (Lead Arranger) i kreditor u sindiciranom dugoročnom kreditnom aranžmanu u iznosu od 170 milijuna EUR za INA – INDUSTRIJA NAFTE, d.d. Udio ZABA-e iznosio je 40 milijuna EUR.

Svrha financiranja: Kredit je namijenjen INA-inim općim korporativnim potrebama, uključujući strateške i zelene inicijative kao što su:

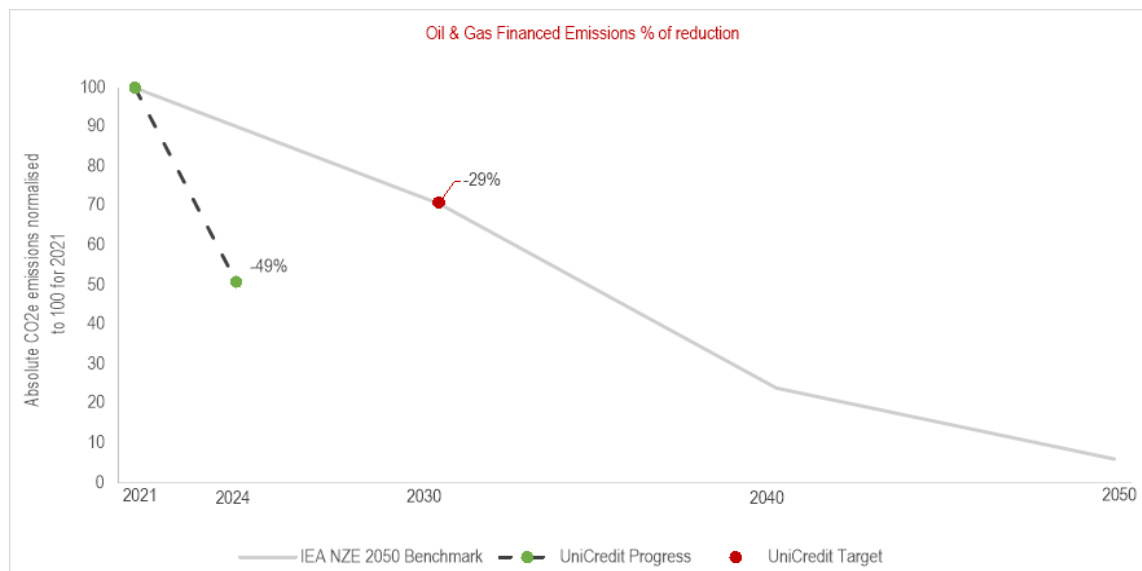
- Projekt zelenog vodika – izgradnja prvog postrojenja za proizvodnju obnovljivog vodika u Hrvatskoj, u Rijeci, koje uključuje elektrolizer snage 10 MW i fotonaponsku elektranu, omogućujući proizvodnju približno 1.500 tona obnovljivog vodika godišnje.
- Razvoj drugih projekata zelene tranzicije usklađenih s direktivama RED II i RED III.

Utjecaj: Očekuje se da će ovi projekti donijeti značajne dobrobiti u dekarbonizaciji:

- Ušteda od približno 25.000 tona CO<sub>2</sub> godišnje u odnosu na konvencionalne autobuse na dizelski pogon (Projekt zelenog vodika).
- Strateška važnost: Financiranje podupire INA-ine napore u zelenoj tranziciji te šire ciljeve energetske tranzicije Republike Hrvatske, uključujući paket EU *Fit-for-55* i strategiju *REPowerEU*.

## Izvještaj o održivosti

Posljednje četiri godine UniCredit je sponzor Svjetskog kongresa o vodik (World Hydrogen Congress), događaja koji okuplja tisuće stručnjaka i profesionalaca te potiče razmjenu znanja i inovacije u ovom brzo rastućem sektoru. Od 2021. godine UniCredit Grupa također je članica Europskog saveza za čisti vodik (European Clean Hydrogen Alliance), koji je osnovala Europska komisija s ciljem podrške razvoju projekata zelenog vodika i ubrzavanju energetske tranzicije. Kroz ovaj savez UniCredit Grupa uspješno doprinosi razvoju niskougljičnih rješenja diljem Europe, blisko surađujući s ključnim industrijskim akterima i regulatorima. Sudjelovanje u savezu omogućuje nam i praćenje najnovijih trendova i razvoja u brzo rastućem sektoru zelenog vodika i derivata vodika.



**Obuhvaćena izloženost 2024. godine:**  
5,4 mlrd €

**Polazna vrijednost financiranih emisija 2021. godine:**  
19,4 MtCO<sub>2</sub>e

**Financirane emisije 2024. u odnosu na 2021.:**  
-49% (na 9,9 MtCO<sub>2</sub>e)

**Cilj za financirane emisije do 2030. u odnosu na 2021.:**  
-29%

### Bilješke:

IEA NZE 2050 Benchmark: Postotno smanjenje prema NZ IEA World scenariju, uključuje samo sektor nafte i plina.

In scope exposure uključuje povučene iznose kredita i vrijednosne papire (obveznice).

Financirane emisije: Izračunate za portfelj unutar obuhvata, kada su podaci dostupni.

UniCredit Progress: Linearna interpolacija između nove revidirane početne vrijednosti i posljednjeg dostupnog stanja napretka, uzimajući u obzir rekalkulaciju.

### Napredak

Kao rezultat provedenih aktivnosti, u 2024. godini financirane emisije UniCredit Grupe smanjene su za 49 % u odnosu na revidiranu baznu liniju iz 2021., te su dosegle vrijednost od 9,9 MtCO<sub>2</sub>e, što je ispod cilja UniCredit Grupe za 2030. godinu.

Smanjenje je ponajprije potaknuto smanjivanjem izloženosti prema nestratiškim klijentima, uz ubrzano smanjenje izloženosti klijentima iz Rusije.

Unatoč dosadašnjim pozitivnim rezultatima, i dalje potvrđujemo cilj UniCredit Grupe za Net Zero do 2030., koji predviđa smanjenje od -29 % u odnosu na baznu liniju iz 2021. godine (tj. 13,7 MtCO<sub>2</sub>e).

Privremeni porast financiranih emisija mogao bi se pojaviti u nadolazećim godinama, imajući u vidu volatilnost same metrike (npr. utjecaj mogućih promjena u EVIC-u) te namjeru UniCredita da nastavi podržavati tranziciju klijenata koji posluju u ovom sektoru.

# Izveštaj o održivosti

## Proizvodnja električne energije

### Ključne poluge tranzicije

U sektoru proizvodnje električne energije energetska tranzicija odvija se na dva načina: s jedne strane povećanjem proizvodnje iz obnovljivih izvora uz smanjenje doprinosa ugljena i drugih fosilnih goriva; a s druge strane kroz potrebu da pripadajuća infrastruktura osigura otpornost i fleksibilnost sustava.

Naša je strategija primarno usmjerena na podršku klijentima u prelasku s proizvodnje energije iz fosilnih goriva na održivije izvore energije (npr. obnovljive izvore), uz istovremeno unaprjeđenje i proširenje pripadajuće infrastrukture.

U tom smislu, naši industrijski stručnjaci surađuju i s klijentima koji žele redefinirati svoj poslovni model, kao i s onima koji žele dodatno ulagati u projekte obnovljivih izvora energije.

Korištenjem naše široke mreže, u mogućnosti smo pružati usluge i klijentima koji se isključivo bave obnovljivim izvorima, kroz inicijative projektnog financiranja – posebno u sektorima vjetroelektrana i fotonaponskih elektrana.

U Bosni i Hercegovini ZABA Grupa nastavila je jačati svoj doprinos energetske tranziciji podržavajući razvoj novih kapaciteta za proizvodnju električne energije iz obnovljivih izvora.

U 2025. godini ZABA Grupa (Zagrebačka banka zajedno s UniCredit Bank Mostar) djelovala je kao ključni financijski partner u dugoročnom projektnom financiranju vjetroelektrane Tušnica snage 72,6 MW, petog projekta obnovljive energije koji razvija FEAL Grupa.

Kroz sektorske događaje i partnerstva aktivno doprinosimo raspravama o najučinkovitijim pristupima energetske tranziciji.

### Napredak i poduzete aktivnosti za postizanje Net Zero ciljeva

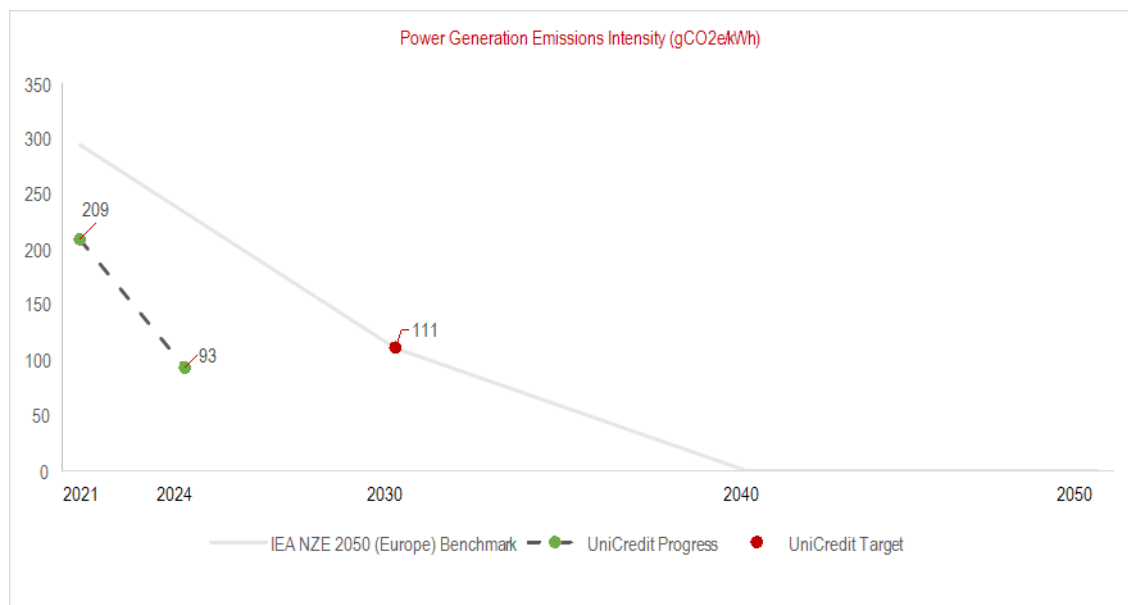
U 2024. godini emisijska intenzitet portfelja UniCredita u ovom sektoru dosegao je 93 gCO<sub>2</sub>e/kWh, što je već ispod međucilja za 2030. te predstavlja smanjenje od 55 % u odnosu na revidiranu baznu liniju od 209 gCO<sub>2</sub>e/kWh.

Kao i u 2023. godini, ovaj pozitivan trend prvenstveno je bio potaknut povećanom izloženošću prema subjektima koji posluju u području obnovljivih izvora energije ("čisti" proizvođači iz obnovljivih izvora), kao i nastavkom podrške tradicionalnim proizvođačima električne energije koji povećavaju udio obnovljivih izvora u svojem proizvodnom miks, smanjuju svoju emisijsku intenzitet te napreduju u klimatskoj tranziciji.

Na kraju 2024. godine više od 5,8 mlrd. EUR portfelja UniCredit Grupe u sektoru proizvodnje električne energije odnosilo se na kreditiranje "čistih" proizvođača iz obnovljivih izvora te na zelene kredite odobrene tradicionalnim proizvođačima radi podrške proizvodnji energije iz obnovljivih izvora. Kako proizvođači električne energije nastavljaju intenzivno ulagati i prelaziti na obnovljive izvore energije za proizvodnju električne energije, podaci o emisijama klijenata i emisijska bazna linija UniCredit Grupe nastavljaju se poboljšavati.

Iako je emisijska intenzitet za 2024. godinu već ispod međucilja UniCredita za ovaj sektor, potvrđujemo cilj od 111 gCO<sub>2</sub>e/kWh za 2030., uz očekivanje mogućeg privremenog povećanja fizičkih emisija u nadolazećim godinama, kao posljedice podrške UniCredit Grupe zelenoj tranziciji tradicionalnih proizvođača električne energije.

## Izvještaj o održivosti



**Obuhvaćena izloženost**  
**2024.:** 9,7 mlrd €

**Polazna vrijednost intenziteta emisija na kraju 2021.:**  
209 gCO<sub>2</sub>e/kWh

**Intenzitet emisija 2024.:**  
93 gCO<sub>2</sub>e/kWh

**Intenzitet emisija 2030.:**  
111 gCO<sub>2</sub>e/kWh

### Bilješke:

IEA NZE 2050 (Europe) Benchmark: Scenarij skaliran na europsku razinu (bez sektora amonijaka i vodika).

In scope exposure uključuje kreditiranje u bilanci (on-balance-sheet lending) i vrijednosne papire (obveznice).

Emissions Intensity: Izračunata za portfelj unutar obuhvata, kada su podaci dostupni.

UniCredit Progress: Linearna interpolacija između nove revidirane početne vrijednosti i posljednjeg dostupnog napretka, uzimajući u obzir rekalkulaciju.

## Automobilska industrija

### Ključne poluge tranzicije

Cestovni promet u Europi čini otprilike petinu emisija stakleničkih plinova. Kao takav, automobilski sektor istodobno je jedan od stupova globalnog gospodarstva i jedan od najvećih doprinositelja klimatskim promjenama.

Europa, potaknuta ambicioznim ciljevima iz paketa Fit for 55, očekuje se ubrzano elektrificirati. EU je postavila novi cilj smanjenja emisija CO<sub>2</sub> za 90 % do 2035. godine u odnosu na razine iz 2021.

Međutim, neke su europske kompanije zatražile veću fleksibilnost u pogledu ciljeva elektrifikacije vozila, navodeći izazove poput regulatorne neizvjesnosti, rastućih troškova proizvodnje i sve jačeg konkurentskog pritiska.

Strategija UniCredit Grupe za automobilski sektor usmjerena je na podršku klijentima tijekom njihovog tranzicijskog puta i u postizanju vlastitih ciljeva dekarbonizacije, pomažući im da iskoriste nove tržišne prilike duž cijelog vrijednosnog lanca (uključujući proizvodnju baterija za električna vozila i upravljanje infrastrukturom) tijekom prelaska na vozila s niskim emisijama.

# Izveštaj o održivosti

## Napredak

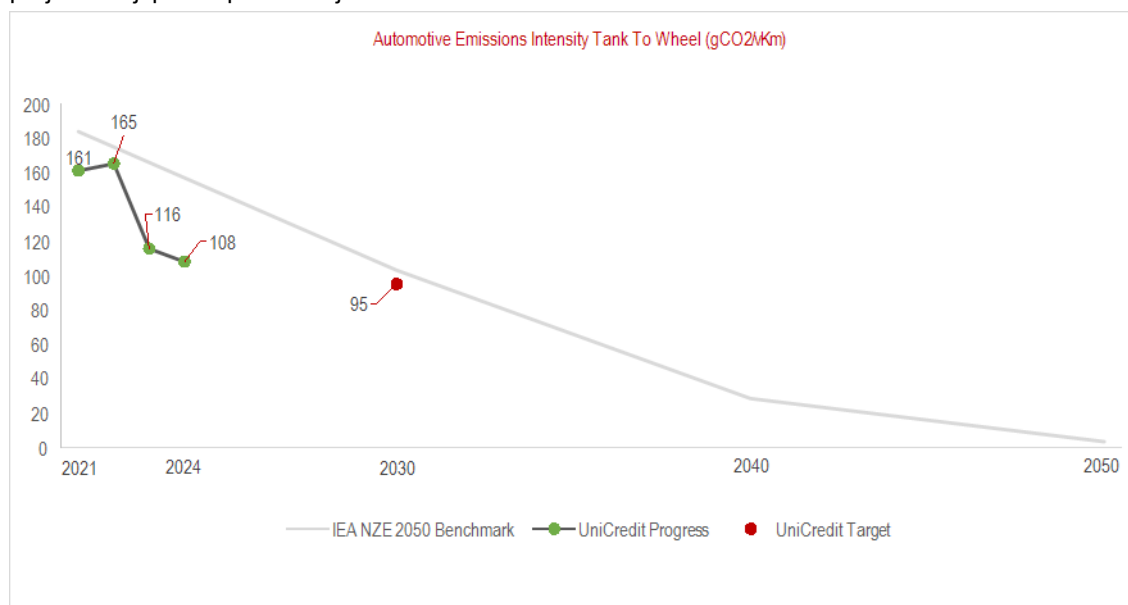
U 2024. godini emisijska intenzitet kreditnog portfelja UniCredita smanjila se u odnosu na 2023. godinu i početnu baznu liniju iz 2021., dosegnuvši 108 gCO<sub>2</sub>/vkm (–7 % u odnosu na 2023. i –33 % u odnosu na 2021.).

Vrijednost bazne linije UniCredita snažno je pod utjecajem financiranja specifičnih projekata posvećenih proizvodnji električnih vozila (npr. zelenih kredita kojima se pripisuje emisijska intenzitet od 0), koji su već prošle godine značajno pridonijeli smanjenju emisijske bazne linije sektora.

Daljnje poboljšanje metrike u 2024. godini može se pripisati sljedećim čimbenicima:

- Poboljšanju podataka o emisijama naših klijenata iz automobilske industrije, koji postupno preusmjeravaju svoju proizvodnju s vozila s motorima s unutarnjim izgaranjem (ICE) prema hibridnim i električnim vozilima;
- Sastavu portfelja, odnosno pomaku financiranja s proizvođača s višim emisijama prema proizvođačima s nižim emisijama, što potvrđuje naše kontinuirane napore u jačanju podrške klijentima koji postižu napredak u tranziciji sektora.

Kako bismo ostvarili naš međucilj za 2030., nastaviti ćemo podržavati tranzicijske planove klijenata i financirati projekte koji potiču proizvodnju hibridnih i električnih vozila.



**Kreditiranje u bilanci unutar obuhvata**  
**2024.: 1,6 mlrd €**

**Polazna vrijednost intenziteta emisija 2021.:**  
**161 gCO<sub>2</sub>/vkm**

**Intenzitet emisija 2024.:**  
**108 gCO<sub>2</sub>/vkm**

**Cilj intenziteta emisija za 2030.:**  
**95 gCO<sub>2</sub>/vkm**

### Notes:

IEA NZE 2050 Benchmark: Svjetski scenarij primijenjen na cijelu flotu.  
Intenzitet emisija: izračunat za portfelj unutar obuhvata, kada su podaci dostupni.

# Izvještaj o održivosti

## Čelik

### Ključne poluge tranzicije

Procjenjuje se da čelična industrija doprinosi s više od 7 % globalnih emisija CO<sub>2</sub>, a potražnja za čelikom i dalje raste, svrstavajući ovaj sektor među one s najtežim mogućnostima dekarbonizacije.

Kao okosnica globalnog gospodarstva, put čelične industrije prema Net Zero cilju ključan je za dekarbonizaciju mnogih drugih sektora, uključujući i kritičnu infrastrukturu.

Dekarbonizacija ove temeljne industrije zahtijeva blisku suradnju svih dionika – regulatora, proizvođača i krajnjih kupaca – kako bi se za svakog proizvođača identificirala konkurentna i održiva rješenja.

Prepoznajući važnost suradnje financijskog sektora i čelične industrije, UniCredit Grupa potpisnica je Sustainable Steel Principles inicijative, razvijene kroz rad Steel Climate-Aligned Finance radne skupine, koju vodi RMI's Center for Climate-Aligned Finance. Ovi principi doprinijeli su uspostavi sektorski specifične metodologije, osigurali pristup robusnim podacima i stvorili zajedničku platformu za mjerenje i objavu podataka – sve ključne elemente za učinkoviti angažman s klijentima i stvarne promjene u realnom gospodarstvu.

Nastavak podrške našim klijentima na njihovu Net Zero putu, uz aktivno sudjelovanje u strateškim industrijskim raspravama oko razvoja stvarnih investicijskih projekata, ključni je korak prema omogućavanju tranzicije čelične industrije prema zelenijoj budućnosti.

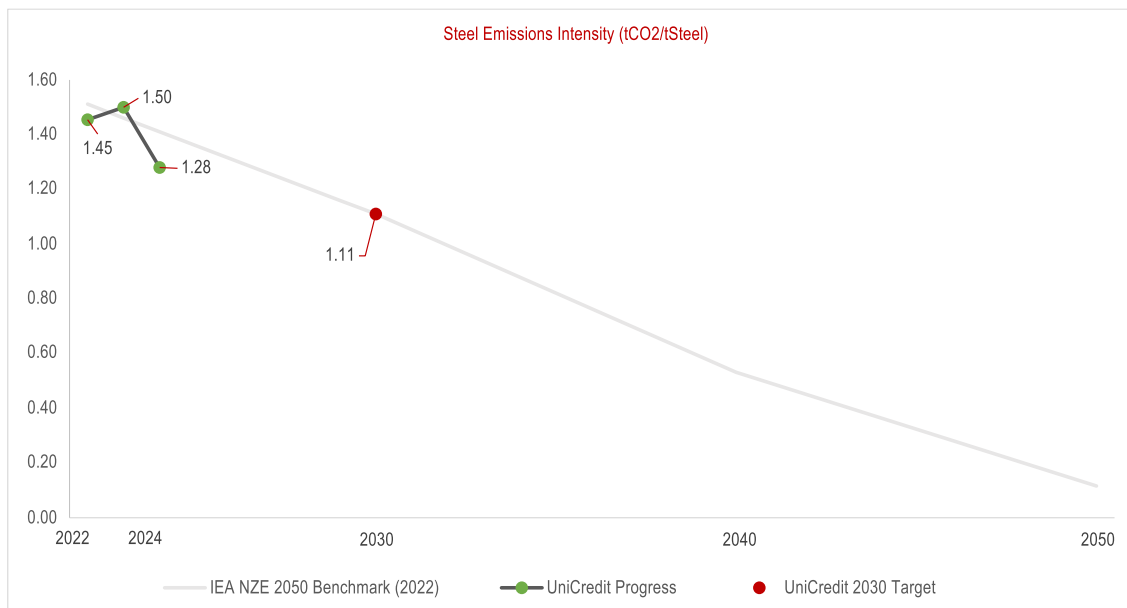
### Napredak

U 2024. godini emisijska intenzitet kreditnog portfelja UniCredita u čeličnom sektoru smanjila se s 1,50 tCO<sub>2</sub>/t čelika u 2023. na 1,28 tCO<sub>2</sub>/t čelika (-14 %). Ovo smanjenje prvenstveno je rezultat smanjenja izloženosti klijentima s najvišim emisijama te pozitivnog doprinosa financiranja zelenih projekata povezanih s proizvodnjom niskougljičnog čelika. Nadalje, međugodišnje poboljšanje KPI-ja također odražava prosječno smanjenje emisija klijenata unutar portfelja – osobito među manjim proizvođačima.

S obzirom na trenutačnu vrijednost metrike, „alignment score” iznosi –1,81, budući da metrika portfelja pokazuje bolju usklađenost u odnosu na putanju dekarbonizacije prema referentnom IEA scenariju.

U nadolazećim godinama očekuje se daljnje smanjenje ove metrike, potaknuto podrškom UniCredit Grupe velikim projektima proizvodnje niskougljičnog čelika, kako budu napredovali prema komercijalizaciji i provedbi.

## Izvještaj o održivosti



**Kreditiranje u bilanci unutar obuhvata 2024.:**  
1,8 mlrd €

**Polazna vrijednost intenziteta emisija 2022.:** 1,45 tCO<sub>2</sub>/t čelika

**Intenzitet emisija 2024.:** 1,28 tCO<sub>2</sub>/t čelika

**Cilj intenziteta emisija za 2030.:** 1,11 tCO<sub>2</sub>/t čelika

**Bilješke:**

IEA NZE 2050 Benchmark: IEA-ova putanja je unaprijeđena verzija IEA NZE scenarija, koja pruža zasebne putanje za primarno i sekundarno tržište te slijedi pristup fiksnih granica.

# Izvještaj o održivosti

## Pomorski prijevoz

### Ključne poluge tranzicije

Pomorski prijevoz je u svojoj srži međunarodna industrija usko povezana s globalnom trgovinom. Svaki rast globalne trgovine povećava potražnju za transportom robe, što dovodi do povećanja aktivnosti u brodskom prijevozu. Kao ključna globalna industrija za koju se očekuje daljnji rast — i u smislu emisija — nužno je da sektor bude obuhvaćen usklađenim klimatskim regulacijama na međunarodnoj razini.

U tom kontekstu, UniCredit pozdravlja korake koje poduzima Međunarodna pomorska organizacija (IMO) u nastojanju da suzbije učinke klimatskih promjena koje proizlaze iz ovog sektora. Usvajanjem *IMO Strategije za smanjenje emisija stakleničkih plinova s brodova iz 2023. godine*, IMO je povećao razinu ambicije u smanjenju globalnih emisija stakleničkih plinova te definirao jasan okvir za države članice, uz putanju prema zelenijoj broderskoj industriji.

Na globalnoj razini potrebni su daljnji koraci kako bi se potaknula dostupnost i korištenje alternativnih goriva, uz podršku odgovarajućih proizvodnih kapaciteta, infrastrukture za opskrbu brodova gorivom (bunkering) i sustava skladištenja. U listopadu 2025. IMO je odlučio odgoditi uvođenje mehanizama određivanja cijena i nagrađivanja u okviru svoje Net Zero strategije, ponajprije zbog političkih pritisa. Unatoč ovom koraku unatrag, sektor i dalje ima značajan neiskorišteni potencijal za smanjenje emisija. Mjere energetske učinkovitosti mogle bi smanjiti emisije brodova za oko 40 % do 2030., čime bi se premašili ciljevi IMO-a, pri čemu smanjenje brzine plovidbe predstavlja najučinkovitiju kratkoročnu polugu smanjenja emisija stakleničkih plinova (Svjetska banka, *Keys to Energy Efficient Shipping*, 2025.).

Brodovi obično imaju dug životni vijek od 20 do 25 godina, što znači da će plovila koja se trenutačno naručuju ili grade imati ključnu ulogu u oblikovanju tranzicije sektora u idućim desetljećima. U tom kontekstu, ZABA Grupa financira nova, učinkovitija plovila — s poboljšanim dizajnom, motorima i tehnologijama na brodu — kao dio svoje sektorske tranzicijske strategije. Predani smo podršci našim klijentima financiranjem brodova nove generacije i financiranjem modernizacije postojećih flota. Osim toga, aktivno surađujemo s klijentima kako bismo zajednički identificirali najprikladnije financijske strategije koje će ubrzati njihove dekarbonizacijske putanje.

### Napredak

U 2024. godini intenzitet emisija kreditnog portfelja UniCredita dodatno se smanjio za 5 % u odnosu na 2023. godinu. Poboljšanje je prvenstveno bilo potaknuto ulaskom u operativnu uporabu novih, energetski učinkovitijih plovila tijekom godine, osobito u segmentu trgovačke flote, zajedno s izlaskom pojedinih plovila s višim emisijama iz našeg portfelja.

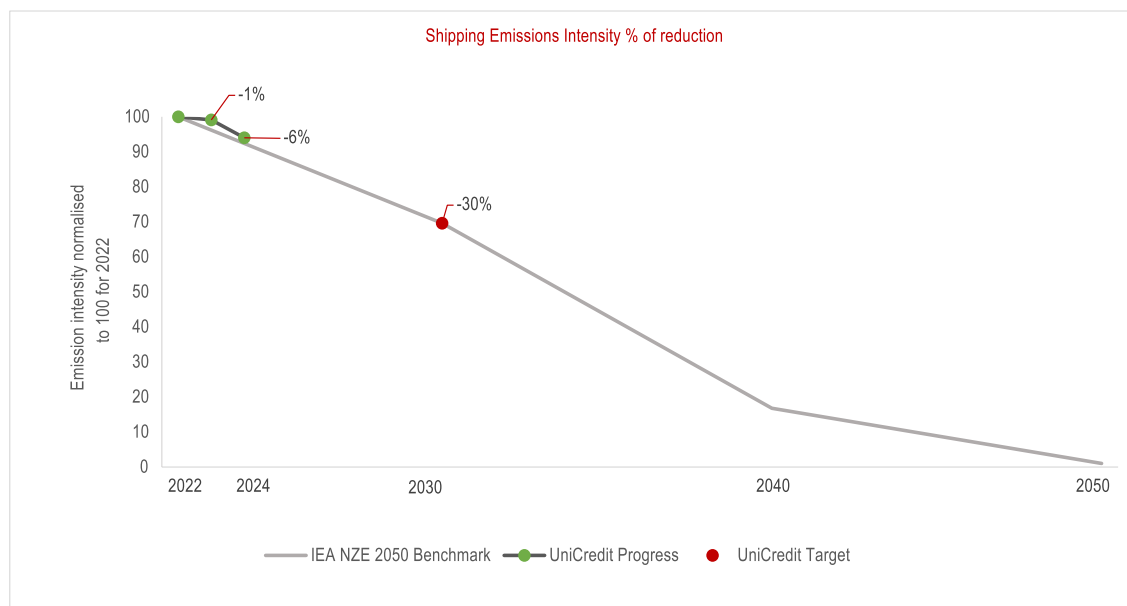
Ovi rezultati potvrđuju strategiju UniCredit Grupe da podržava klijente financiranjem izgradnje energetski najučinkovitijih plovila i/ili modernizacije postojećih brodova unutar njihovih flota.

Angažman s klijentima nastaviti će se kako bi se bolje razumjele njihove srednjoročne i dugoročne strategije dekarbonizacije te kako bi se zajednički identificirala najprikladnija financijska rješenja koja odgovaraju njihovim potrebama i ubrzavaju njihovu tranziciju.

Budući da ulaganja u brodarski sektor zahtijevaju određeno vrijeme da rezultiraju vidljivim smanjenjem emisijske intenzitete — zbog duljih rokova izgradnje i postupnog komercijalnog uvođenja u promet — očekujemo da će se pozitivan učinak nedavnih financijskih aktivnosti vidljivo odraziti od 2025. godine nadalje, uz dodatno ubrzanje smanjenja emisijske intenzitete prema kraju desetljeća.



## Izvještaj o održivosti



**Kreditiranje u bilanci unutar obuhvata 2024.:**  
2,3 mlrd €

**Polazna vrijednost intenziteta emisija 2022.:**  
Putnički sektor: 14,1 gCO<sub>2</sub>e/GT-nm  
Teretni sektor: 9,5 gCO<sub>2</sub>e/dwt-nm

**Intenzitet emisija 2024. u odnosu na 2022.:**  
-6%

**Cilj intenziteta emisija za 2030. u odnosu na 2022.:**  
-30%

### Bilješke:

IEA NZE 2050 Benchmark: cilj smanjenja postotka usklađen s referentnim scenarijem.

Intenzitet emisija: izračunat za portfelj unutar obuhvata, kada su podaci dostupni.

UniCredit Progress: izračunat kao postotno smanjenje portfelja ponderirano izloženosti na razini podsektora.

### Resursi dodijeljeni za provedbu aktivnosti

Za financiranje emisije, dostupnost ICT i ljudskih resursa ključna je za provedbu aktivnosti povezanih s ključnim komponentama našeg plana implementacije, kako je opisano u poglavlju *E1-1 Tranzicijski plan za ublažavanje klimatskih promjena*.

Nedostatak ili nepravilna dodjela identificiranih resursa mogla bi ugroziti uspjeh ili izvedivost akcijskog plana.

Važno je napomenuti da su financijski resursi dodijeljeni akcijskim planovima (CapEx) uglavnom povezani s nematerijalnim ICT ulaganjima, kako je navedeno u poglavlju *E1-1 Tranzicijski plan za ublažavanje klimatskih promjena*. Trenutačni financijski resursi spomenuti u prethodnoj rečenici uglavnom se odnose na CapEx.

# Izvještaj o održivosti

## III Pokazatelji i ciljne vrijednosti

### E1-4 – Ciljevi povezani s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama

Što se tiče povezanosti s političkim ciljevima, molimo pogledajte odjeljak MDR-P – Politike donesene radi upravljanja značajnim čimbenicima održivosti. Svi ciljevi u ovom poglavlju definirani su na razini UniCredit Grupe.

#### Net Zero ciljevi za vlastite emisije

Obvezali smo se postići Net Zero emisije iz vlastitih operacija (Opseg 1 i 2, na tržišnoj osnovi) do 2030. godine, bez međuciljeva. Naš je cilj usklađen s ograničavanjem globalnog zagrijavanja na 1,5 °C, u skladu s ciljevima Pariškog sporazuma.

Referentna 2024. godina za naš cilj revidirana je nakon preraspodjele unutar našeg GHG Inventara, pri čemu su emisije koje proizlaze iz potrošnje energije u imovini, a koje su ranije bile evidentirane kao Opseg 3, Kategorija 8 – Emisije iz unajmljene imovine uzvodno, prebačene u Opseg 1 i 2. Ova je promjena u skladu s pristupom obračunu emisija temeljenim na financijskom nadzoru, kako zahtijevaju ESRs standardi.

#### Net Zero ciljevi za financirane emisije

U skladu s našom ambicijom postizanja Net Zero emisija do 2050. u segmentu financiranih emisija, objavili smo međuciljeve za UniCredit Grupu za šest sektora (naftna i plinska industrija, proizvodnja električne energije, automobilska industrija, čelik, brodarstvo i komercijalne nekretnine) za 2030. godinu, te početnu vrijednost emisija za sektor stambenih nekretnina. Za ugljen su već uspostavljeni strategija postupnog ukidanja do 2028. godine i pripadajuća politika.

Tijekom 2025. godine, nastojeći proširiti pokrivenost ciljeva i uskladiti se sa zahtjevima dionika, revidirane su metrike za Net Zero ciljeve za naftnu i plinsku industriju te za proizvodnju električne energije, zadržavajući nepromijenjenu razinu ambicije za te sektore. Osim toga, za sve Net Zero sektore s metričkom intenziteta izračunate su i objavljene apsolutne financirane emisije na istom obuhvatu (tj. vrijednosni lanac klijenata i opseg emisija).

Provedena je analiza kreditnih portfelja na razini UniCredit Grupe kako bi se potvrdilo da ne postoji materijalna izloženost sektorima aluminija, cementa i zrakoplovstva. Svaki od njih čini manje od 1 % izloženosti ugljično intenzivnim sektorima, uz kreditiranje u bilanci manjim od 1 milijarde eura, a ukupni zbroj svih sektora isključenih iz materijalnih razloga (npr. aluminij, cement, zrakoplovstvo) ne prelazi 3 % ukupnog kreditiranja ugljično intenzivnog portfelja. Zbog njihove niske materijalnosti, ovi sektori neće biti uključeni u postavljanje Net Zero ciljeva. Međutim, provodit će se godišnji pregled kako bi se pratila njihova kretanja i osigurala prilagodljivost pristupa za moguće buduće izmjene.

Što se tiče poljoprivrede, potvrđena je namjera praćenja budućih razvoja europskih i lokalnih regulatornih okvira za taj sektor, kao i evolucije priznatih metodologija i dostupnosti podataka, što predstavlja preduvjet za definiranje cilja dekarbonizacije i strategije.

#### UniCredit Net Zero ciljevi:

Slijedeći odjeljci prezentiraju UniCreditove ciljeve nulte stope emisije. Sektori koji su relevantni i za Grupu Zagrebačke banke su: nafta i plin, proizvodnja električne energije, automobilska industrija, čelik, brodarstvo.

Postavljajući Net Zero ciljeve, UniCredit je uzeo u obzir učinak koji ima na klimu dok financira određene sektore. Također, razmotreni su potencijalni rizici i prilike kako bi se osiguralo da su ciljevi u skladu sa stvarnošću. Net Zero ciljevi usklađeni su s ciljevima politika povezanih s klimom.

Tablica i posebni odlomci u nastavku daju pregled pristupa po sektorima, podataka i parametara za izračun referentne vrijednosti emisija i definiciju prijelaznog Net Zero cilja za svaki relevantni sektor.

# Izvještaj o održivosti

## Ključne odluke u oblikovanju prilikom postavljanja Net zero ciljeva za financirane emisije

Proces definiranja početnih vrijednosti (baseline) i ciljeva uključivao je razvoj posebne interne metodologije za izračun početnih emisija i projekciju njihovog mogućeg budućeg trenda, temeljen na Net Zero referentnim tržišnim praksama (SBTi, PCAF, IEA) te na sektorskim smjernicama (npr. UNEP FI). Također je zahtijevao prikupljanje novih informacija iz vanjskih i internih izvora podataka te korištenje alata za modeliranje buduće evolucije financiranih emisija.

Za sektore obuhvaćene metodologijom, početne vrijednosti i ciljevi definirani su na temelju emisijskog profila kreditnog portfelja Banke (izloženost u bilanci). Za naftni i plinski sektor te proizvodnju električne energije, koji su najrelevantniji sektori UniCredit Grupe za energetske tranzicije, u 2025. godini uključene su i obveznice, budući da se ovaj proizvod smatra materijalnim. Budući da su metrike za naftu i plin te energetiku revidirane, početne vrijednosti za 2021. godinu ponovno su izračunate u skladu s novim pretpostavkama; međutim, ambicija za 2030. ostaje nepromijenjena.

Za ostale sektore prethodno definirane i objavljene početne vrijednosti i ciljevi ostaju potvrđeni te ne zahtijevaju nikakve prilagodbe ili revizije.

Za definiranje Net Zero međuciljeva koristili su se scenariji dekarbonizacije zasnovani na znanstvenim dokazima, u skladu sa smjernicama UNEP FI. Pri odabiru referentnog scenarija posebno se razmatrao stupanj ambicije scenarija (odnosno usklađenost s temperaturnim ciljevima Pariškog sporazuma i putanjom od 1,5 °C), vjerodostojnost pružatelja scenarija, mogućnost geografskog raščlanjivanja te razina detalja potrebna za prilagodbu.

UniCredit Grupa se oslanjala na scenarije Međunarodne agencije za energiju (IEA) Net Zero 1,5 °C (tj. IEA NZ 2050 za naftu i plin, proizvodnju električne energije, automobilske industrije, čelik i brodarstvo), iz kojih su, kada je bilo potrebno i moguće, izvedeni sektorski referentni pokazatelji, te na scenarij CRREM v.2.01 za sektor komercijalnih nekretnosti (također usklađen s putanjom od 1,5 °C), prilagođene portfelju i geografskim područjima UniCredit Grupe.

U postavljanju Net Zero ciljeva UniCredit Grupa razmatrala je klimatske utjecaje povezanih sektora koje financira. Također su uzeti u obzir potencijalni rizici i prilike kako bi se osiguralo da su ciljevi realni i izvedivi. Naši Net Zero ciljevi usklađeni su s ciljevima naših politika vezanih uz klimatske promjene. Konačno, ovi su ciljevi prosljeđeni ZABA Grupi.

UniCredit Grupa ne uzima u obzir kompenzacijske mehanizme koje kupuju klijenti (carbon offsets) za postizanje svojih Net Zero ciljeva za 2030. na financiranim emisijama, niti za praćenje sektorskih početnih vrijednosti emisija.

Tablica i pripadajući odlomci u nastavku daju pregled sektorski specifičnog pristupa, podataka i metrika za izračun početnih emisija te definiranje međuciljeva Net Zero za svaki sektor. Korištene metrike odabrane su i ažurirane u skladu s tržišnim standardima i praksama te su detaljno opisane u nastavku za svaki sektor. Napredak za svaki sektor prikazan u tablici dodatno je objašnjen u poglavlju E1-3 - Mjere i resursi povezani s klimatskim politikama.

## Izveštaj o održivosti

|                                       |                       |                                                                                 |                                                        |                                                    | RETROSPEKTIVA   |                          |      |      |                    |                                   | CILJ         | FINANCIRANE<br>EMISIJE u<br>MtCO2e |
|---------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------|--------------------------|------|------|--------------------|-----------------------------------|--------------|------------------------------------|
|                                       |                       |                                                                                 |                                                        |                                                    | BAZNA<br>GODINA | REFERENTNA<br>VRIJEDNOST | 2024 | 2023 | %<br>2024/<br>2023 | %2024<br>REFERENTNA<br>VRIJEDNOST |              |                                    |
| SEKTOR                                | OPSEG                 | RAZINA<br>LANCA<br>VRIJEDNOSTI                                                  | MJERNA<br>JEDINICA                                     | REFERENTNA<br>USPOREDNA<br>VRIJEDNOST<br>SCENARIJA |                 |                          |      |      |                    |                                   | 2030         | 2024                               |
| Nafta i plin                          | 1, 2 i 3              | Viša, srednja,<br>niža                                                          | Apsolutno<br>financirane<br>emisije<br>MtCO2e          | IEA NZ 2050<br>(Svijet)                            | 2021            | 19.4                     | 9.9  | N/A  | N/A                | -49%                              | -29%         | 9.9                                |
| Proizvodnja<br>električne<br>energije | 1                     | Proizvodnja<br>električne<br>energije                                           | Intenzitet<br>emisije<br>gCO2e/kWh                     | IEA NZ 2050<br>(Europa)                            | 2021            | 209                      | 93   | N/A  | N/A                | -55%                              | 111          | 1.1                                |
| Automobilska<br>industrija            | 3                     | Automobilski<br>Proizvođači<br>(laka vozila)                                    | Intenzitet<br>emisije<br>gCO2/vKm                      | IEA NZ 2050<br>(Svijet)                            | 2021            | 161                      | 108  | 116  | -7%                | -33%                              | 95           | 0.5                                |
| Čelik                                 | 1, 2 i 3              | Proizvođači<br>sirovog čelika                                                   | Intenzitet<br>emisije<br>tCO2/tČelik                   | IEA NZ 2050<br>(Svijet)                            | 2022            | 1.45                     | 1.28 | 1.50 | -14%               | -11%                              | 1.11         | 1.7                                |
| Brodarstvo                            | 1 i 3                 | Brodari                                                                         | Intenzitet<br>emisija<br>Putnički<br>gCO2e/GT-<br>nm   | IEA NZ 2050<br>(Svijet)                            | 2022            | 14.1                     | 13.3 | 14.0 | -5%                | -6%                               | -30%         | 0.6                                |
|                                       |                       |                                                                                 | Intenzitet<br>emisija<br>Trgovački<br>gCO2e/DWT-<br>nm |                                                    |                 | 9,5                      | 8.5  | 9,3  | -8%                |                                   |              |                                    |
| Komercijalne<br>nekretnine            | Operativne<br>emisije | Operateri<br>nekretnina -<br>vlasnici<br>građevina<br>(financiranje<br>imovine) | Intenzitet<br>emisija<br>kgCO2e/ m2                    | CRREM<br>v.2.01                                    | 2022            | 44.2                     | 39.8 | 43.4 | -8%                | -10%                              | -44%-<br>55% | 0.5                                |
| Stambene<br>nekretnine                | Operativne<br>emisije | Vlasnici<br>kuća<br>(hipoteke)                                                  | Intenzitet<br>emisija<br>kgCO2e/ m2                    | N/A                                                | 2022            | 36.3                     | 33.8 | 35,8 | -6%                | -7%                               | N/A          | 1.2                                |

Bilješke: Brojke su zaokružene.

Opseg: Nafta i plin: za Opseg 3 (Kategorija 11) obuhvaćeni su samo upstream, rafinerije i integrirani subjekti. Automobilska industrija: Kategorija 11 Tank-To-Wheel. Čelična industrija: primijenjene su *Fixed System Boundary* granice (definicija prema *Sustainable Steel Principles*); za Opseg 3 uzete u obzir Kategorije 1 i 10. Brodarstvo: za Opseg 3 obuhvaćena je Kategorija 3 – Well-To-Wake. Komercijalne i stambene nekretnine: operativne emisije koje odgovaraju Opsegu 1 i 2 ili Opsegu 3 za vlasnike zgrada s iznajmljenom imovinom.

# Izveštaj o održivosti

## Nafta i plin

Za izračun početne vrijednosti (baseline) i cilja za sektor nafte i plina koristi se metrika apsolutnih financiranih emisija.

Kako bi se osigurala sveobuhvatna pokrivenost emisija, uzima se u obzir cijeli vrijednosni lanac, uključujući više, srednje i niže segmente naftnog i plinskog sektora. U 2022. godini procjena za izračun početne vrijednosti bila je usmjerena samo na emisije Opsega 3 (Kategorija 11), koje čine većinu emisija sektora (otprilike 90 % svih emisija). U 2025. godini, slijedom ambicije povećanja pokrivenosti portfelja, unutar obuhvata uključene su i obveznice, budući da predstavljaju materijalni udio u ukupnoj sektorskoj financijskoj izloženosti, kao i emisije Opsega 1 i 2 za cijeli vrijednosni lanac klijenata. S druge strane, emisije Opsega 3 ponovno su fokusirane isključivo na upstream, rafinerije i integrirane sudionike. Trgovci robama uključuju se samo iznad praga materijalnosti, izračunanog na temelju financirane proizvodnje, dok se diversificirane kompanije uključuju procjenom prevladavajućih aktivnosti.

Za izračun sektorskih financiranih emisija korišteni su sljedeći ulazni podaci:

- podaci o emisijama na razini subjekta: emisije Opsega 3 za svaku kompaniju izračunavaju se korištenjem podataka o proizvodnji i faktora emisija za svaku tehnološku vrstu (npr. nafta, plin); emisije Opsega 1 i 2 trenutno se izračunavaju na temelju emisija Opsega 3 ili se preuzimaju od vanjskog pružatelja podataka;
- financijski podaci na razini subjekta: vrijednost poduzeća i kreditiranje u bilanci koriste se za izračun bankinog atribucijskog faktora (Exposure / Company Value). U skladu s PCAF metodologijom, vrijednost poduzeća mjeri se EVIC-om (*Enterprise Value Including Cash*) primjenom dinamičkog pristupa. Ako EVIC nije dostupan (npr. kod ne-listanih društava), koristi se knjigovodstvena vrijednost duga i kapitala, ili ukupna imovina kao posljednja opcija.

Apsolutne financirane emisije portfelja izračunavaju se kao zbroj financiranih emisija pojedinih subjekata prema sljedećoj formuli:

$$\text{Financirane emisije portfelja} = \sum_{i=1}^n (\text{Apsolutne emisije klijenta})_i * (\text{Atribucijski faktor klijenta})_i$$

Početna vrijednost emisija za sektor nafte i plina odnosi se na kraj 2021. godine. Uzimajući u obzir uključivanje obvezničkih vrijednosnih papira u obuhvat, revidirana izloženost u obuhvatu za 2021. iznosi 9,7 milijardi eura (na dan 31. prosinca 2021.).

Početna vrijednost emisija za 2021. ponovno je izračunata u skladu s revidiranim elementima dizajna – tj. uključivanjem obveznica te diferenciranjem obuhvata emisija prema tipu klijenta, kako je ranije navedeno – i iznosi 19,4 MtCO<sub>2</sub>e.

Međucilj UniCredit Grupe za Net Zero definiran je za 2030. godinu. Razdoblje uzeto u obzir za postizanje Net Zero cilja je 2021. – 2030.

Za definiranje sektorskog cilja koristili smo se scenarijem IEA Net Zero 2050 (svjetski scenarij koji uključuje samo sektor nafte i plina). Na temelju toga odlučeno je postaviti cilj smanjenja emisija od –29 % do 2030. godine u odnosu na revidiranu početnu vrijednost Grupe za 2021. godinu (što odgovara 13,7 MtCO<sub>2</sub>e u 2030.). Ovo smanjenje usklađeno je s postotnim padom između 2021. i 2030. godine u odabranom scenariju. Razina ambicije UniCredit Grupe ostaje nepromijenjena, unatoč reviziji metrike i ponovnom izračunu početnog baseline-a.

### Proizvodnja električne energije

Primarna metrika odabrana za sektor proizvodnje električne energije jest fizička intenzitetska metrika ponderirana izloženošću, izražena kao emisije po jedinici proizvedene energije (gCO<sub>2</sub>e/kWh).

U obzir su uzete emisije iz proizvodnje električne energije jer čine više od 90 % ukupnih emisija u vrijednosnom lancu energetskog sektora.

Fokus je bio na emisijama Opsega 1, koje su najznačajnije za ovaj sektor. Emisije Opsega 2 i 3 nisu uzete u obzir, prvenstveno zbog ograničene dostupnosti podataka i metodoloških ograničenja.

## Izveštaj o održivosti

Za izračun intenziteta emisija korišteni su podaci o proizvodnji na razini subjekta, dobiveni od vanjskog pružatelja podataka. Emisije Opsega 1 izračunate su primjenom faktora emisija na proizvedenu električnu energiju prema pojedinoj tehnologiji. Faktor emisija izračunava se na temelju IEA skupa podataka, koristeći ukupne emisije i proizvodnju po tehnologiji.

Fizički intenzitet portfelja izračunava se kao zbroj fizičkog intenziteta subjekta pomnoženog s ponderom izloženosti tog subjekta u portfelju (danom odnosom izloženosti subjekta u bilanci i ukupne izloženosti portfelja u bilanci), prema sljedećoj formuli:

$$\text{Fizički intenzitet portfelja} = \sum_{i=1}^n (\text{Fizički intenzitet klijenta})_i * (\text{Ponder izloženosti klijenta})_i$$

Početna vrijednost emisija za sektor proizvodnje električne energije odnosi se na kraj 2021. godine. Početna vrijednost emisija za 2021. godinu za sektor ponovno je izračunata na razini UniCredit Grupe kako bi uključila obveznice i iznosi 209 gCO<sub>2</sub>e/kWh. Intenzitet emisija UniCredit Grupe za 2021. i dalje je niži od referentne vrijednosti, što odražava napore Grupe da financira čišće projekte i subjekte koji su već bili u portfelju u trenutku definiranja početne vrijednosti.

Međucilj UniCredit Grupe za Net Zero definiran je za 2030. godinu. Razdoblje uzeto u obzir za postizanje Net Zero cilja je 2021.–2030.

Za definiranje Net Zero cilja za sektor, naš je početni intenzitet emisija uspoređen sa scenarijem IEA Net Zero 2050, prilagođenim na europsku razinu (bez amonijaka i vodika), budući da je većina portfelja UniCredit Grupe smještena u Europi.

Za određivanje ciljne vrijednosti za 2030. godinu odabran je pristup konvergencije, u skladu s referentnim vrijednostima i tržišnom praksom. Posljedično, definirana ciljana vrijednost za 2030. iznosi 111 gCO<sub>2</sub>e/kWh, koja ostaje nepromijenjena.

### Automobilska industrija

Primarna metrika odabrana za sektor automobilske industrije jest fizička intenzitetska metrika ponderirana izloženosti (gCO<sub>2</sub>/vKm), temeljena na emisijama Opsega 3, Kategorija 11, Tank-to-Wheel (TTW).

Analiza sektora usmjerena je na proizvođače lakih vozila (Light Duty Vehicles), što uključuje osobne automobile i laka teretna vozila, u skladu s tržišnom praksom, smjernicama i dostupnošću podataka.

Procjena emisijskog profila portfelja fokusirana je na emisije Opsega 3, Kategorija 11 TTW, na koje proizvođači automobila imaju veći utjecaj u procesu dekarbonizacije, primjerice kroz prelazak na električna vozila i povećanje učinkovitosti goriva.

Za izračun intenziteta emisija koriste se sljedeći ulazni podaci: podaci o proizvodnji na razini subjekta (broj proizvedenih vozila po tehnologiji) i emisije Opsega 3, Kategorija 11 TTW za nova prodana vozila, izračunate primjenom faktora emisija (CO<sub>2</sub>) na podatke o proizvodnji prema tehnologiji i proizvođaču.

Fizički intenzitet portfelja izračunava se kao zbroj fizičkog intenziteta pojedinog subjekta pomnoženog s ponderom njegove izloženosti u portfelju (određenim odnosom izloženosti subjekta u bilanci i ukupne izloženosti portfelja u bilanci), prema sljedećoj formuli:

$$\text{Fizička intenzivnost portfelja} = \sum_{i=1}^n (\text{Fizička intenzivnost subjekta})_i * (\text{ponder izloženosti subjekta})_i$$

Početna vrijednost emisija za sektor automobilske industrije odnosi se na kraj 2021. godine.

Međucilj UniCredit Grupe za Net Zero definiran je za 2030. godinu. Razdoblje uzeto u obzir za postizanje Net Zero cilja je 2021.–2030.

Scenarij IEA NZE 2050 odabran je kao referentni scenarij za mjerenje usklađenosti portfelja i definiranje Net Zero cilja. Scenarij odražava cilj intenziteta emisija koji uključuje cijeli postojeći vozni park, dok se početna vrijednost UniCredit Grupe izračunava na temelju intenziteta emisija povezanog isključivo s prodajom novih vozila proizvođača, u skladu s dostupnim vanjskim podacima i tržišnom praksom.

Net Zero cilj UniCredit Grupe za 2030. godinu definiran je na 95 gCO<sub>2</sub>/vKm, što je ispod vrijednosti odabranog scenarija za 2030. godinu.

### Čelik

## Izvještaj o održivosti

Fizička intenzitetska metrika ponderirana izloženošću, izražena kao tone emisija CO<sub>2</sub> po toni proizvedenog čelika (tCO<sub>2</sub>/tSteel), odabrana je kao primarna metrika za izračun početne vrijednosti i postavljanje našeg međucilja za 2030. godinu. Dodatna metrika koju uzimamo u obzir jest *portfolio alignment score*, izračunat u skladu s definicijom *Sustainable STEEL Principles*.

U skladu s preporukama Sustainable STEEL Principles Association, UniCredit Grupa definirala je početnu vrijednost i cilj za sve proizvođače sirovog čelika u kreditnom portfelju UniCredit Grupe. U obuhvat aktivnosti uključeni su:

- proizvodnja sirovog čelika i osnovna prerada čelika;
- prodaja čelika i proizvodnja čeličnih proizvoda (povezanih s Grupama proizvođača sirovog čelika).

U skladu sa Sustainable STEEL Principles, obuhvat ugljikovih emisija temelji se na *Fixed System Boundary* pristupu, koji definira dosljedan obuhvat aktivnosti o kojima se izvještava, neovisno o tome izvodi li ih sama čeličana, dobavljač ili preuzimatelj (tj. neovisno o tome radi li se o emisijama Opsega 1, 2 ili 3 pojedine kompanije). Ovaj pristup uzima u obzir visoku varijabilnost emisija u čeličnom sektoru, osobito u elementima Opsega 3, ovisno o vlasničkoj strukturi i razini vertikalne integracije.

Za izračun početne vrijednosti emisija UniCredit Grupe i alignment score-a za čelični sektor korišteni su sljedeći ulazni podaci: podaci o proizvodnji, podaci o emisijama, udio starog željeza. Ove podatke dostavio je vanjski pružatelj podataka.

Fizički intenzitet portfelja izračunava se kao zbroj fizičkog intenziteta pojedinog subjekta, pomnoženog s ponderom njegove izloženosti u portfelju (odnos izloženosti subjekta u bilanci i ukupne izloženosti portfelja u bilanci), prema sljedećoj formuli:

$$\text{Fizička intenzivnost portfelja} = \sum_{i=1}^n (\text{Fizička intenzivnost subjekta})_i * (\text{ponder izloženosti subjekta})_i$$

Početna vrijednost emisija za čelični sektor odnosi se na kraj 2022. godine. Uzimajući u obzir odabrane elemente dizajna, kreditiranje u bilanci koje ulazi u obuhvat za sektor iznosilo je 2,2 milijarde eura na dan 31. prosinca 2022.

Početni intenzitet emisija za 2022. godinu u čeličnom sektoru, prema *Fixed System Boundary* pristupu (Opseg 1, 2 i 3, Kategorije 1 i 10), procijenjen je na 1,45 tCO<sub>2</sub>/tSteel, što je niže od vrijednosti odabranog IEA Net Zero referentnog pokazatelja, koji iznosi 1,51 tCO<sub>2</sub>/tSteel u 2022.

Međucilj UniCredit Grupe za Net Zero definiran je za 2030. godinu. Razdoblje uzeto u obzir za postizanje Net Zero cilja je 2022.–2030.

Scenarij IEA Net Zero 2050 odabran je kao referentni scenarij za postavljanje međucilja za 2030. godinu. Putanja IEA-e izračunata je od strane Sustainable Steel Principles Association, kao unaprijeđena verzija IEA NZE referentne vrijednosti (koja omogućuje odvojene putanje za primarna i sekundarna tržišta te slijedi pristup fiksnih granica obuhvata). Referentna vrijednost zatim je prilagođena portfelju UniCredit Grupe, uzimajući u obzir udio starog željeza od 47 % u 2022. godini.

UniCredit Grupa cilja na fizički intenzitet od 1,11 tCO<sub>2</sub>/tSteel do 2030. godine, u skladu s vrijednošću odabranog scenarija za 2030. godinu.

### **Brodarstvo**

Primarna metrika odabrana za sektor brodarstva jest fizička intenzitetska metrika ponderirana izloženošću. Budući da su u portfelju uzeti u obzir i putnički i teretni brodovi, korištene su dvije različite metrike, u skladu s dostupnim smjernicama: grami CO<sub>2</sub>e po bruto toni (tj. volumenu) pomnoženi s nautičkim miljama za putničke brodove te grami CO<sub>2</sub>e po nosivosti (tj. težini tereta) pomnoženi s nautičkim miljama za teretne brodove.

U skladu s industrijskim smjernicama i tržišnom praksom, početne vrijednosti i ciljevi definirani su za operatere brodova, uključujući putničke i teretne brodove. Kako bi se povećala pokrivenost portfelja, u baseline su uključena financiranja brodova, ali i financiranja koja nisu vezana uz brodove vezana uz brodarske operatere. Procjena emisija sektora fokusirana je na emisije Opsega 1 i Opsega 3, Kategorija 3 — Well To Wake („emisije životnog ciklusa“, koje uključuju emisije iz izgaranja brodskog goriva te emisije iz proizvodnje i distribucije goriva), u skladu s Strategijom Međunarodne pomorske organizacije iz 2023. o smanjenju emisija stakleničkih plinova iz brodova.

Za izračun početne vrijednosti emisija UniCredit Grupe za sektor korišteni su podaci o emisijama te podaci o transportnom radu (gross tonnage za putničke brodove i deadweight tonnage za teretne brodove). UniCredit Grupa izravno je surađivala s klijentima kako bi prikupila potrebne podatke za uspostavljanje Net Zero baseline vrijednosti. Kada podaci nisu bili dostupni ili ih klijent nije dostavio, korištene su javno dostupne baze podataka.

## Izvještaj o održivosti

Fizički intenzitet portfelja izračunava se kao zbroj težinskih faktora za imovinu ili general purpose financiranja pomnoženih s fizičkim intenzitetom imovine ili GP financiranja (pri čemu je težinski faktor određen odnosom izloženosti pojedinog broda ili GP izloženosti prema ukupnoj izloženosti portfelja), prema sljedećoj formuli:

$$\text{Fizička intenzivnost portfelja} = \sum_{i=1}^n (\text{Fizička intenzivnost imovine ili GP} - a_i) * (\text{ponder izloženosti imovine ili GP} - a_i)$$

Početna osnovica emisija za sektor brodarstva odnosi se na kraj 2022. godine. Osnovna emisijska intenzivnost sektora za 2022. godinu, prema Opsegu 1 i Opsegu 3, Kategorija 3, procijenjena je na 14,1 gCO<sub>2</sub>e/GT-nm za kreditni portfelj vezan uz putničke brodove te 9,5 gCO<sub>2</sub>e/DWT-nm za portfelj vezan uz trgovačke brodove.

Srednjoročni cilj za Net Zero definiran je za 2030. godinu. Razdoblje predviđeno za postizanje Net Zero cilja jest 2022.–2030.

IEA Net Zero 2050 scenarij odabran je kao referentni scenarij za postavljanje međucilja za 2030. Godinu.

Do 2030. godine UniCredit Grupa ima za cilj postići smanjenje intenziteta emisija Opsega 1 i 3 za 30 % u ukupnom portfelju brodarstva, u odnosu na osnovicu iz 2022. godine. Ovo je u skladu s postotnim smanjenjem predviđenim u IEA NZ scenariju za razdoblje 2022.–2030.

### Komercijalne nekretnine

Kako bi podržala dekarbonizaciju sektora, UniCredit Grupa definirala je Net Zero cilj za portfelj komercijalnih nekretnina uzimajući u obzir samo tri najveća i najmaterijalnija tržišta: Italiju, Njemačku i Austriju.

UniCredit Grupa postavila je svoju početnu vrijednost te međucilj za 2030. godinu za portfelj komercijalnih nekretnina na temelju emisijske intenzivnosti ponderirane izloženošću, s fokusom na operativne emisije koje proizlaze iz potrošnje energije u zgradama. Početna vrijednost izračunata je korištenjem dostupnih EPC certifikata ili procijenjenih vrijednosti u slučajevima kada certifikati nisu bili dostupni, pri čemu je 2022. godina definirana kao početna referentna godina.

Na temelju CREEM v2.01 scenarija, Grupa ima za cilj smanjiti emisijsku intenzivnost za 44 % – 55 % do 2030. godine u odnosu na početnu vrijednost iz 2022. godine.

### Stambene nekretnine

UniCredit Grupa još nije postavila srednjoročni Net Zero cilj za sektor stambenih nekretnina zbog neizvjesnosti u regulatornom okviru, ali je izračunala početnu osnovicu emisija za 2022. godinu te će pratiti njezinu evoluciju tijekom vremena. Kako bi podržala dekarbonizaciju sektora, UniCredit Grupa definirala je Net Zero obuhvat za portfelj stambenih nekretnina uzimajući u obzir samo tri najveća i najmaterijalnija tržišta: Italiju, Njemačku i Austriju.

Početna vrijednost izračunata je u Italiji, Njemačkoj i Austriji, korištenjem emisijske intenzivnosti ponderirane izloženošću, temeljene na operativnim emisijama, koristeći EPC podatke gdje su bili dostupni te procijenjene vrijednosti gdje je to bilo potrebno. Ukupno kreditiranje u bilanci koje ulazi u obuhvat iznosilo je 72,8 milijardi eura, uz početnu emisijsku intenzivnost od 36,3 kgCO<sub>2</sub>e/m<sup>2</sup> za 2022. godinu.



# Izvještaj o održivosti

## E1-5 – Potrošnja energije i kombinacija izvora energije

Potrošnju energije na kraju izvještajne godine prikupio je svaka pravna osoba Grupe uključena u obuhvat Konsolidiranog financijskog izvještaja, za svaku pojedinačnu zgradu. Osim toga, podaci uključuju potrošnju goriva službenih automobila u vlasništvu Grupe ili uzetih u najam, koje koriste zaposlenici Grupe. Prijavljeni podaci odnose se na potrošnju energije u MWh povezanu s vlastitim operacijama.

Podatke o potrošnji energije provjerava isključivo imenovani pružatelj usluga neovisne verifikacije.

Podaci za 2024. godinu revidirani su kao rezultat preraspodjele izvora emisija iz kategorije „upstream leased assets” u naše računanje emisija Opsega 1 i 2, dok su prethodno bili prijavljeni u Opsegu 3, Kategorija 8. Posljedično, potrošnja energije koja se odnosi na upstream leased assets sada je uključena u tablice E1-5.

|                                                                                                                                                                              | MWh<br>2024      | MWh<br>2025      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Ukupna potrošnja energije iz fosilnih izvora                                                                                                                                 | 15.775,53        | 15.902,24        |
| Udio fosilnih izvora u ukupnoj potrošnji energije (%)                                                                                                                        | 51,50%           | 52,40%           |
| Potrošnja nuklearne energije                                                                                                                                                 | -                | -                |
| Udio potrošnje nuklearne energije u ukupnoj potrošnji energije (%)                                                                                                           | -                | -                |
| Potrošnja goriva za obnovljive izvore, uključujući biomasu (koja uključuje i industrijski i komunalni otpad biološkog podrijetla, bioplin, vodik iz obnovljivih izvora itd.) | -                | -                |
| Potrošnja kupljene ili pribavljene električne energije, topline, pare i hlađenja iz obnovljivih izvora                                                                       | 14.817,32        | 14.234,41        |
| Potrošnja vlastite energije iz obnovljivih izvora                                                                                                                            | 22,93            | 200,60           |
| Ukupna potrošnja energije iz obnovljivih izvora                                                                                                                              | 14.840,25        | 14.435,01        |
| Udio obnovljivih izvora u ukupnoj potrošnji energije (%)                                                                                                                     | 48,47%           | 47,58%           |
| <b>Ukupna potrošnja energije</b>                                                                                                                                             | <b>30.615,78</b> | <b>30.337,25</b> |

Razlika između prethodno prijavljene vrijednosti i revidirane vrijednosti za 2024. godinu u ukupnoj potrošnji energije iznosi 2.875,81 MWh, što je rezultiralo višom usporednom metrikom za 2024. u ovoj izvještajnoj godini (proizašlom iz ukupne potrošnje energije iz fosilnih izvora).

## E1-6 – Bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 1, 2 i 3 te ukupne emisije stakleničkih plinova

Što se tiče operativnih emisija (Opseg 1, 2 i 3, isključujući Kategoriju 15), podaci za 2024. godinu revidirani su u odnosu na one objavljene u Izjavama o održivosti 2024. kao posljedica sljedećeg:

- u kontinuitetu s našom uspostavljenom metodologijom, ažurirani faktori emisija primijenjeni su na podatke za 2024. i 2025. godinu. Primjena ažuriranih faktora emisija na obje godine osigurava da se u trendu emisija prikazuje isključivo učinak promjena u stvarnoj potrošnji, a ne zbog poboljšanja faktora emisija iz jedne godine u drugu;
- uključivanje u Opseg 1 i 2 emisija koje proizlaze iz potrošnje energije u imovini koja je prethodno bila evidentirana u Opsegu 3, Kategorija 8 – emisije iz imovine uzete u najam (upstream leased assets). Ova promjena u skladu je s pristupom obračunu emisija temeljenim na financijskoj kontroli, kako zahtijeva ESRS.

Podatke o operativnim emisijama provjerava isključivo imenovani pružatelj neovisne verifikacije.

## Izvještaj o održivosti

Što se tiče financiranih emisija (Opseg 3, Kategorija 15), 2025. godina predstavlja drugu godinu izvještavanja, stoga je sada dostupan napredak u odnosu na prethodnu godinu. Za sektorske Net Zero ciljeve za 2030. godinu, napredak je prikazan i opisan u odjeljku E1-3 – Mjere i resursi povezani s klimatskim politikama. Ukupne emisije stakleničkih plinova razdijeljene po Opsegu 1, Opsegu 2 i značajnim kategorijama Opsega 3:

|                                                                                                             | 2024         | 2025         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Emisije stakleničkih plinova iz opsega 1                                                                    |              |              |
| Bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 1 (tCO <sub>2</sub> eq)                                        | 1.842,20     | 1.772,63     |
| Emisije stakleničkih plinova iz opsega 2                                                                    |              |              |
| Bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 2 na temelju lokacije (tona ekvivalenta CO <sub>2</sub> )      | 5.434,60     | 5.222,16     |
| Bruto tržišno utemeljene emisije stakleničkih plinova iz opsega 2 (tona ekvivalenta CO <sub>2</sub> )       | 4.669,24     | 4.499,33     |
| Znatne emisije stakleničkih plinova iz opsega 3                                                             |              |              |
| Ukupne bruto neizravne emisije stakleničkih plinova (područje primjene 3.) (t ekvivalenta CO <sub>2</sub> ) | 2.512.065,41 | 3.455.806,92 |
| 1. Kupljena roba i usluge                                                                                   | 6.806,99     | 6.851,06     |
| 1.1. Računalstvo u oblaku i usluge podatkovnih centara                                                      | 6.741,97     | 6.789,82     |
| 2. Kapitalna dobra                                                                                          | 2.667,82     | 1.959,84     |
| 3. Djelatnosti povezane s gorivom i energijom                                                               | -            | -            |
| 4. Uzvodni prijevoz i distribucija                                                                          | -            | -            |
| 5. Otpad nastao tijekom poslovanja                                                                          | 76,21        | 71,33        |
| 6. Poslovna putovanja                                                                                       | 21,43        | 22,45        |
| 7. Putovanja zaposlenika na posao                                                                           | 459,45       | 394,01       |
| 8. Nizvodni prijevoz i distribucija                                                                         | -            | -            |
| 9. Obrada prodanih proizvoda                                                                                | -            | -            |
| 10. Upotreba prodanih proizvoda                                                                             | -            | -            |
| 11. Obrada prodanih proizvoda na kraju životnog ciklusa                                                     | -            | -            |
| 12. Nizvodna najmodavna imovina                                                                             | 3.167,39     | 2.012,38     |
| 13. Franšize                                                                                                | -            | -            |
| 14. Ulaganja                                                                                                | 2.498.866,12 | 3.444.495,84 |
| <b>Ukupne emisije stakleničkih plinova</b>                                                                  |              |              |
| Ukupne emisije stakleničkih plinova (na temelju lokacije) (t CO <sub>2</sub> eq)                            | 2.519.342,21 | 3.462.801,71 |
| Ukupne emisije stakleničkih plinova (na temelju tržišta) (tCO <sub>2</sub> eq)                              | 2.518.576,85 | 3.462.078,88 |

## Izvještaj o održivosti

Što se tiče podataka o operativnim emisijama stakleničkih plinova za 2024. godinu, u usporedbi s prikazanim u Izjavama o održivosti 2024., najsnažnije su bile pogođene sljedeće kategorije emisija primjenom navedene metodološke promjene (tj. preraspodjelom u našem GHG Inventaru emisija iz potrošnje energije u imovini koje su prethodno bile evidentirane u Opsegu 3, Kategorija 8 – emisije iz imovine uzete u najam, u Opseg 1 i 2), kao i ažuriranim faktorima emisija:

- Bruto emisije Opsega 1 (tCO<sub>2</sub>eq): 1.818,27 (u Izjavama o održivosti 2024.); 1.842,20 (u Izjavama o održivosti 2025.)
- Bruto emisije Opsega 2 prema lokaciji (tCO<sub>2</sub>eq): 5.829,19 (2024.); 5.434,60 (2025.)
- Bruto emisije Opsega 2 prema tržištu (tCO<sub>2</sub>eq): 2.844,43 (2024.); 4.669,24 (2025.)
- Opseg 3, Kategorija 6 – Poslovna putovanja: 26,29 (2024.); 21,43 (2025.)
- Opseg 3, Kategorija 8 – Uzvodna imovina uzeta u najam: 1.546,99 (2024.); kategorija više nije primjenjiva, a pripadajuća potrošnja uključena je u emisije Opsega 1 i 2 (2025.)
- Opseg 3, Kategorija 13 – Nizvodna imovina uzeta u najam: 2.969,66 (2024.); 3.167,39 (2025.)

Što se tiče podataka o financiranim emisijama stakleničkih plinova za 2024. godinu, u usporedbi s prikazanim u Izjavama o održivosti 2024., Opseg 3, Kategorija 15 pogođen je uključivanjem emisija povezanih s državnim institucijama, kako slijedi: Opseg 3, Kategorija 15 – Ulaganja: 1.000.432,57 (u Izjavama o održivosti 2024.); 2.498.866,12 (u Izjavama o održivosti 2025.).

Intenzitet stakleničkih plinova na temelju neto prihoda

|                                                                                                    | 2024 | 2025 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|
| Ukupne emisije stakleničkih plinova (na temelju lokacije) po neto prihodu (tCO <sub>2</sub> /tEUR) | 1,88 | 2,60 |
| Ukupne emisije stakleničkih plinova (tržišno) po neto prihodu (tCO <sub>2</sub> eq/tEUR)           | 1,88 | 2,60 |

Treba napomenuti da se, u vezi s gornjim tablicama, u odnosu na pristup primijenjen u 2024. godini, za financijsku godinu 2025. Grupa uskladila svoju metodologiju za 'neto prihode' s definicijom iz direktive o godišnjim i konsolidiranim financijskim izvješćima banaka i drugih financijskih institucija.

Konkretno, za 2024. godinu 'neto prihodi' bili su definirani kao konsolidirani operativni prihod, u iznosu od 1.040 milijuna eura.

Za 2025. godinu, uzeti su u obzir sljedeći stavci konsolidiranog računa dobiti i gubitka: 10, 40, 70, 80, 90, 100, 110, 230 (samo pozitivne stavke), 250 (samo pozitivne stavke) i 280 (samo pozitivne stavke). Kao rezultat toga, podaci za 2024. godinu prikazani u gornjim tablicama revidirani su kako bi se osigurala usporedivost s tekućom financijskom godinom.

Što se tiče ukupnih prihoda za 2025. godinu koji se koriste u nazivniku navedenih pokazatelja, oni iznose 1.339 milijuna eura, proizlazeći iz zbroja gore navedenih stavki konsolidiranog računa dobiti i gubitka.

Biogene emisije CO<sub>2</sub> iz izgaranja ili biorazgradnje biomase, biogoriva, bioplina ili drugih bioenergetskih izvora u Opsegu 1 koje je Grupa potrošila iznose 0 tCO<sub>2</sub>e u 2024. i 2025. godini.

Što se tiče biogenih emisija CO<sub>2</sub> iz izgaranja ili biorazgradnje biomase, biogoriva, bioplina ili drugih bioenergetskih izvora u Opsegu 2 i Opsegu 3, takvi izvori — i time pripadajuće emisije — nisu relevantni za sektor u kojem Grupa posluje.

# Izveštaj o održivosti

## Izračun emisija stakleničkih plinova UniCredit Grupe iz vlastitih emisija

Primjenjuje se pristup operativne kontrole.:

- Opseg 1 uključuje emisije koje proizlaze iz izvora u vlasništvu ili pod kontrolom Grupe, što uključuje izravnu potrošnju energije, poslovna putovanja cestovnim prijevozom i ispuštanja rashladnih plinova.
- Opseg 2 uključuje emisije iz kupljene električne energije, ispuštene pare i grijanja/hlađenja iz opreme ili sustava u vlasništvu ili pod kontrolom Grupe.
- Opseg 3 uključuje emisije koje proizlaze iz potrošnje uredskog papira; ugovorenih ITC usluga; nabavljene informatička opreme i namještaja; rada zaposlenika od kuće; zračnih i željezničkih poslovnih putovanja; odlaganja stakla, papira, kartona, limenki i plastike; viši i niži lanac vrijednosti poslovanja unajmljene imovine koristeći izračun temeljem tržišne metode.

Podaci i informacije koji se odnose na opseg 1, opseg 2 i opseg 3 emisija stakleničkih plinova pripremljeni su u skladu s dokumentom „The Greenhouse Gas Protocol: A Corporate Accounting and Reporting Standard (Revised Edition, 2004)“.

Izvori faktora emisija primijenjenih u GHG Inventaru navedeni su u nastavku, razdvojeni prema Opsegu.

Opseg 1:

- DEFRA, *UK Government GHG Conversion Factors for Company Reporting (2024)*, za izgaranje, poslovna putovanja i ispušte rashladnog plina.

Opseg 2:

- DEFRA, *UK Government GHG Conversion Factors for Company Reporting (2025)*, za centralno grijanje;
- IEA (2025) *Emission Factors*, [www.iea.org/data-and-statistics](http://www.iea.org/data-and-statistics). Sva prava pridržana; prenamijenjeno za UniCredit S.p.A. - za potrošnju električne energije - po lokacijskoj i tržišnoj metodi gdje je primjenjivo;
- Association of Issuing Bodies (AIB), *2024 European Residual Mixes, V.1.0 (2025)*, za potrošnju električne energije, *Market-based method (za europske zemlje)*. AIB ne izvještava o čimbenicima emisija za plinove koji nisu CO<sub>2</sub>, stoga su povezane tržišno utemeljene emisije Opsega 2 izražene u tonama CO<sub>2</sub>;
- *the International Tracking Standard Foundation, (I-REC Residual Mix (2023 data))*, za potrošnju električne energije, tržišna metoda (zemlje izvan Europe, ne uključujući SAD). Emisijski čimbenici plinova koji nisu CO<sub>2</sub> ne iskazuju se, stoga su povezane tržišno utemeljene emisije iz opsega 2 izražene u tonama CO<sub>2</sub>.
- 2024 Green-e® Residual Mix Emissions Rates (2022 Data) za potrošnju električne energije market-based method (za SAD). Emisijski čimbenici plinova koji nisu CO<sub>2</sub> ne iskazuju se, stoga su povezane tržišno utemeljene emisije iz opsega 2 izražene u tonama CO<sub>2</sub>. Međutim, postotak metana i dušikova oksida ima zanemariv učinak na ukupne emisije stakleničkih plinova (ekvivalent CO<sub>2</sub>) kako je zaključeno iz relevantne tehničke literature.

Opseg 3 (za Kategoriju 15, molimo pogledajte „Granice obuhvata u izvještavanju i metode izračuna za procjenu emisija stakleničkih plinova u okviru Opsega 3“):

- CEPI, CEPI statistics (2024), za upotrebu uredskog papira;
- EUROST-T - Environmental statistics and accounts; sustainable development (Consumption-based accounting tool; 2023), za ugovorene IT usluge, informatičku opremu i namještaj;
- DEFRA, UK Government GHG Conversion Factors for Company Reporting (2025), za poslovna putovanja, zbrinjavanje otpada i rad od kuće;
- Izvori emisija za potrošnju energije u unajmljenoj imovini koja nije pod operativnom kontrolom:
  - DEFRA, UK Government GHG Conversion Factors for Company Reporting (2025) za izgaranja i potrošnju centralnog grijanja;
  - Association of Issuing Bodies (AIB), *2024 European Residual Mixes, V.1.1 (2025)*, za potrošnju električne energije, tržišna metoda (za europske zemlje). AIB ne izvještava faktore emisija za plinove osim CO<sub>2</sub>, stoga se pripadajuće emisije prema metodologiji temeljeno na tržištu izražavaju u tonama CO<sub>2</sub>.
  - IEA Emission Factors (2025), [www.iea.org/ata-and-statistics](http://www.iea.org/ata-and-statistics). Sva prava pridržana; prenamijenjeno za UniCredit S.p.A. - za potrošnju električne energije gdje je primjenjivo;

## Izveštaj o održivosti

- The International Tracking Standard Foundation, (I-I(E) Residual Mix, (2023 data), za potrošnju električne energije, tržišna metoda (zemlje izvan Europe, ne uključujući SAD). Emisijski čimbenici plinova koji nisu CO<sub>2</sub> ne iskazuju se, stoga su povezane tržišno utemeljene emisije iz opsega 2. izražene u tonama CO<sub>2</sub>; međutim, postotak metana i dušikova oksida ima zanemariv učinak na ukupne emisije stakleničkih plinova (ekvivalent CO<sub>2</sub>) kako je zaključeno iz relevantne tehničke literature;
- 2024 Green-e® Residual Mix Emissions Rates (2022 data), za potrošnju električne energije, tržišna metoda (za SAD). Emisijski čimbenici plinova koji nisu CO<sub>2</sub> ne iskazuju se, stoga se pripadajuće emisije prema tržišnoj metodologiji izražavaju u tonama CO<sub>2</sub>; međutim, postotak metana i dušikova oksida ima zanemariv učinak na ukupne emisije stakleničkih plinova (ekvivalent CO<sub>2</sub>) kako je zaključeno iz relevantne tehničke literature;

Što se tiče izračuna operativnih emisija, trenutačno ne dolazi do značajnih događaja ili promjena između datuma izvještavanja subjekata u našem lancu vrijednosti i datuma našeg financijskog izvještaja, budući da se naše razdoblje izvještavanja ne razlikuje od razdoblja izvještavanja subjekata u našem lancu vrijednosti.

### Objava izostavljenih kategorija emisija stakleničkih plinova iz opsega 3

- Kategorija 3, Djelatnosti povezane s gorivom i energijom koje nisu uključene u opseg 1. ili opseg 2.: ova se kategorija ne smatra dovoljno relevantnom s obzirom na našu upotrebu energije kao financijske institucije.
- Kategorija 4, Prijevoz i distribucija uz lanac vrijednosti: isključeno obzirom da se ova kategorija ne smatra dovoljno relevantnom da bi se računala.
- Kategorija 8, Uzvodno unajmljena imovina: u skladu s računovodstvenim pristupom financijske kontrole, u okviru ovog Izvešća o održivosti emisije koje proizlaze iz uzvodno unajmljene imovine uključene su u Scope 1 i Scope 2.
- Kategorija 9, Prijevoz i distribucija u nižem lancu vrijednosti: isključeno obzirom da se ova kategorija ne smatra dovoljno relevantnom za izračun za financijske institucije.
- Kategorija 10, Prerada prodanih proizvoda: isključeno obzirom da se ova kategorija ne smatra dovoljno relevantnom za izračun za financijske institucije.
- Kategorija 11, Upotreba prodanih proizvoda: isključeno obzirom da se ova kategorija ne smatra dovoljno relevantnom za izračun za financijske institucije.
- Kategorija 12, Obrada prodanih proizvoda na kraju životnog vijeka: isključeno obzirom da se ova kategorija ne smatra dovoljno relevantnom za izračun za financijske institucije.
- Kategorija 14, Franšize: isključeno s obzirom da nemamo franšize.

Okviri za izvještavanje koji su uzeti u obzir i metode izračuna za računanje emisija stakleničkih plinova iz opsega 3

Obuhvat za izračun kategorija 1, 2, 5 i 13 usklađen je s obuhvatom financijskih izvještaja. Za kategorije 6 i 7 obuhvat uključuje društva koja imaju bar jednog zaposlenog. Metodološka referenca za računovodstvo emisija iz opsega 3 (za kategorije osim Kategorije 15) jest GHG Protocol – Tehničke smjernice za izračun emisija iz opsega 3.

**Kategorija 1**, Kupljena roba i usluge: uključuje emisije koje proizlaze iz potrošnje uredskog papira za koje je primijenjena metoda prosječnih podataka; kupljene IT usluge, za koje je primijenjena metoda temeljena na potrošnji, a relativne emisije procijenjene su na temelju izdataka za kupljene IT usluge, kako je prikazano u našem financijskom izvještaju. Iako emisije koje proizlaze iz potrošnje uredskog papira općenito nisu osobito značajne za našu organizaciju, ovaj je izvor ipak uključen radi kontinuiteta s prethodnim godinama našeg GHG inventara.

**Kategorija 2**, Kapitalna dobra: uključuje emisije koje proizlaze iz kupnje IT opreme, elektronike i namještaja, za koje je primijenjena metoda koja se temelji na potrošnji te relativne emisije procijenjene na temelju odgovarajućih rashoda za kupljena dobra.

**Kategorija 5**, Otpad nastao u radu: uključuje samo emisije koje nastaju zbrinjavanjem papira, kartona, plastike, limenki i stakla, za koje je primijenjena metoda specifična za vrstu otpada. Iako emisije koje proizlaze iz zbrinjavanja otpada obično nisu osobito značajne za našu organizaciju, ovaj je izvor ipak uključen radi kontinuiteta s prethodnim godinama našeg GHG inventara.

**Kategorija 6**, Poslovna putovanja: uključuje emisije koje proizlaze iz poslovnih putovanja zračnim i željezničkim prijevozom, za koje je u oba slučaja primijenjena metoda koja se temelji na udaljenosti. Podaci o zračnom prometu kategorizirani su na duge (više od 3.700 km), srednje (više od 1.000 km – manje od 3.700 km) i kratke udaljenosti (manje od 1.000 km).

## Izvještaj o održivosti

**Kategorija 7**, Putovanje zaposlenika na posao: uključuje samo emisije koje proizlaze iz rada od kuće za koje je primijenjena metoda prosječnih podataka. Emisije se izračunavaju na temelju sati kućnog rada koje su zaposlenici obavili tijekom godine, kako je registrirano u našim sustavima. GHG Protocol – Tehničke smjernice za izračun emisija iz opsega 3 navode da se emisije koje proizlaze iz rada zaposlenika na daljinu mogu uključiti u ovu kategoriju, iako specifična metodologija izračuna nije detaljno definirana.

**Kategorija 13**, Unajmljena imovina u nižem lancu vrijednosti: uključuje emisije koje proizlaze iz poslovanja imovine niz lanac vrijednosti, u vlasništvu Grupe, a koje nisu pod operativnom kontrolom, uključujući potrošnju prirodnog plina, dizela, sirove nafte i naftnih derivata, električne energije i centralnog grijanja. Primijenjena je metoda specifična za imovinu i, prema potrebi, metoda prosječnih podataka.

**Kategorija 15**, u skladu s Uredbom 2022/2453, institucije su dužne objaviti svoje ukupne financirane emisije (Opseg 1, 2 i 3) te pružiti pripadajuću procjenu povezanu s kreditnim i investicijskim aktivnostima institucije.

Financirane emisije procijenjene su za nefinancijska društva, kućanstva te državne institucije, koristeći sljedeći pristup:

- **Emisije Opsega 3** (Kategorija 15 – financirane emisije povezane s nefinancijskim društvima): u skladu s pristupom primijenjenim za Stup III, UniCredit Grupa, a time i ZABA Grupa, temelji izračun svojih financiranih emisija Opsega 1, 2 i 3 na prikupljanju podataka o klijentima (uz podršku vanjskog pružatelja podataka). UniCredit je prikupio i utvrdio podatke o emisijama stakleničkih plinova u skladu s Globalnim standardom za obračun i izvještavanje o GHG emisijama, koji je razvila PCAF, dajući prioritet – gdje je to dostupno – prijavljenim podacima koje su društva objavila u javno dostupnim dokumentima (npr. Izvještaji o nefinancijskom izvještavanju, Izvještaji o održivosti), a u suprotnom koristeći procjene temeljene na gospodarskoj aktivnosti društva.

U skladu sa zahtjevima Stupa III, pristup usvojen za izračun financiranih emisija za nefinancijska društva obuhvaća sljedeće portfelje: kredite i predujmove, dužničke vrijednosne papire i vlasničke vrijednosne papire. Unutar ovog obuhvata uključene su i protustrane povezane s komercijalnim nekretninama (CRE) i projektnim financiranjem, čime se osigurava dosljedna metodologija temeljena na protustrani u svim segmentima.

Formula primijenjena u Stupu III za izračun financiranih emisija je sljedeća:

$$\text{Financirane emisije}(i) = \text{Emisije društva}(i) \times \text{Iznos potraživanja}(i) / (\text{Ukupni kapital} + \text{dug})(i)$$

Distribucija portfelja, izražena kroz GCA pokazatelj, prema PCAF ocjeni kvalitete podataka, jest sljedeća:

- Ocjena 1 i Ocjena 2 – Podaci o emisijama koje je društvo izravno prijavilo čine 28 % ukupnog portfelja;
- Ocjena 4 – Procijenjene emisije, izračunate korištenjem sektorskog pristupa temeljenog na prihodima, čine preostalih 72 %.

## Izvještaj o održivosti

UniCredit je dodatno ojačao svoj okvir, povećavajući pokrivenost stvarnim podacima te unaprijedivši metodologiju za proxy izračune (s fokusom na uzvodne kategorije, u skladu s tržišnim praksama). Konkretno, postupak procjene oslanja se na službene podatke iz javnih izvora (npr. Eurostat) o emisijskoj intenzivnosti, razvrstane prema NACE kodu i državi. Ovi koeficijenti dodatno se preciziraju radi povećanja granularnosti i točnosti, analizom izvještaja o održivosti i relevantne literature. Faktori emisija zatim se koriste za određivanje procijenjenog volumena emisija u skladu s gospodarskom aktivnošću koju obavlja protustrana, na temelju podataka kao što su sektor djelatnosti, lokacija i prihodi (revidirani za inflaciju, gdje je primjenjivo). U skladu sa Stupom III i prema regulatornim smjernicama (Provedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453), financirane emisije izračunavaju se unutar obuhvata izloženosti prema sektorima koji značajno doprinose klimatskim promjenama.

- **Opseg 3 emisije** (Kategorija 15 – financirane emisije povezane sa suverenim institucijama): izračunavaju se na temelju kredita i dužničkih vrijednosnih papira odobrenih državama prema civilnom pravu, isključujući financijsku imovinu koja se drži za trgovanje. Izloženosti prema ostalim javnim sektorima nisu uključene. Izračun je proveden prema PCAF metodologiji. Za suverene institucije, emisije Opsega 3, Kategorija 15 izračunate su na ukupnom portfelju izloženosti Grupe i iznose 118,34 milijarde eura. Izračun za Opseg 1 temelji se isključivo na stvarnim podacima. Za Opseg 2 i 3 (koji zajedno čine približno 39,6 % ukupnih financiranih emisija suverenih institucija), korišteni su procijenjeni podaci objavljeni u OECD GHG u bilateralnoj trgovini za 2020. godinu ili podaci vanjskog dobavljača (temeljeni na OECD 2018 podacima).

UniCredit Grupa nije izračunala financirane emisije za aktivnosti kreditiranja financijskih institucija (uključujući kreditne institucije i druge financijske korporacije), zato što imaju vrlo niske emisije Opsega 1 i 2 i podaci za Opseg 3 su još uvijek previše nestabilni da bi bili pouzdani.

Nastavit ćemo raditi na povećanju pokrivenosti različitih izloženosti kako podaci i metodologije procjene budu postajali sve rašireniji u industriji.”

### **E1-7 – Projekti uklanjanja i ublažavanja emisija stakleničkih plinova koji se financiraju ugljičnim kreditima**

Grupa Zagrebačke banke ne sudjeluje ni u kakvim projektima vezanim uz uklanjanje i skladištenje stakleničkih plinova.

### **E1-8 – Interno određivanje cijena ugljika**

Grupa Zagrebačke banke ne primjenjuje interne sheme određivanja cijena ugljika.

# Izvještaj o održivosti

## E4 Bioraznolikost i ekosustavi

### I Strategija

#### E4-1 – Tranzicijski plan i pitanja bioraznolikosti i ekosustava u strategiji i poslovnom modelu

Biološka raznolikost jedan je od ključnih prioriteta naše organizacije, a aktivno podržavamo ciljeve očuvanja ekološke mreže Natura 2000, koja ima ključnu ulogu u zaštiti vrsta i staništa od europske važnosti.

Strategija UniCredit Grupe, a time i ZABA Grupe je identifikacija i razumijevanje klimatskih i okolišnih rizika (eng. C&E) i prilika s kojima se Banka može susresti. C&E čimbenici su povezani s kvalitetom i funkcioniranjem prirodnog okoliša i njegovih sustava (prirodni kapital) i uključuju čimbenike kao što su klimatske promjene, bioraznolikost, potrošnja energije, voda, onečišćenje i gospodarenje otpadom.

Procjena rizika povezanih s prirodom još je u ranoj fazi razvoja u cijeloj bankarskoj industriji, uz ograničenja vezana uz dostupnost podataka po svim utjecajnim čimbenicima i sektorima te uz nedostatak općeprihvaćenih metrika i metodologija (npr. scenariji). U tom je kontekstu Banka u 2025. godini provela procjenu kako bi utvrdila koji su sektori najizloženiji rizicima povezanim s prirodom, u smislu utjecaja na prirodni kapital i ovisnosti o uslugama ekosustava.

U 2025. godini procjena utjecaja dodatno je unaprijeđena definiranjem 19 detaljnih ključnih pokazatelja uspješnosti (KPI-ja) — na razini industrije ili klijenta — za vrednovanje četiriju okolišnih čimbenika: biološke raznolikosti, onečišćenja, potrošnje vode i gospodarenja otpadom. Analiza se temelji na priznanim i preporučenim globalnim izvorima (npr. Exiobase, Globio, Natura 2000, ENCORE) te smjernicama inicijative iz bankarske industrije (npr. TNFD, Nature Target Setting Guidance).

Također u 2025. godini provedena je analiza s ciljem utvrđivanja razine ovisnosti portfelja UniCredita o uslugama ekosustava. Analiza se primarno oslanja na ENCORE alat i na usluge ekosustava koje predstavljaju vezu između prirode i gospodarskih aktivnosti te dobrobiti koje priroda pruža kako bi omogućila ili olakšala procese poslovne proizvodnje.

Kako bi se dobio sveobuhvatan pregled procjene povezane s prirodom, rezultati analiza utjecaja i ovisnosti agregirani su na razini sektora kako bi se izradila toplinska karta (heatmap) portfelja.

Nadalje, kako je opisano u IRO-1, za utvrđivanje razine izloženosti klijenata Banke klimatskim i okolišnim rizicima koristi se klimatsko-okolišni (C&E) upitnik, koji se sastoji od kvalitativnih i kvantitativnih sadašnjih i budućih ključnih pokazatelja (uključujući i one koji nadilaze isključivo klimatske čimbenike). U odnosu na čimbenike povezane s prirodom, Grupa UniCredit je 2025. godine unaprijedila C&E upitnik – koji se koristi i u Grupi ZABA – integrirajući sveobuhvatniji skup pokazatelja, čime je ojačana procjena prirodnih aspekata poslovanja klijenata. U 2025. godini provedena je procjena s ciljem prepoznavanja sektora koji su najizloženiji rizicima povezanim s prirodom, u smislu utjecaja na prirodni kapital i ovisnosti o prirodnim čimbenicima. Rezultati su još uvijek u ranoj fazi, između ostalog zbog ograničene dostupnosti podataka. S ciljem poboljšanja metodologije procjene, kontinuirano pratimo razvoj industrijske prakse i standarda, kao i dostupnost pouzdanih podataka na razini klijenata.

U okviru naše ESG strategije započinjemo i procjenjivati potencijalne poslovne prilike povezane s prirodnim kapitalom.



# Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

## II Upravljanje učincima, rizicima i prilikama

### E4-2 – Politike za bioraznolikost i ekosustava

Posvećenost ZABA Grupe rješavanju pitanja povezanih s biološkom raznolikošću postupno poprima konkretniji oblik. Iako se naša posvećenost još nije materijalizirala u obliku posebne politike, naše ESG smjernice za proizvode obuhvaćaju materijalne prilike proizišle iz DMA-a, povezane s razvojem i promocijom inovativnih financijskih proizvoda i usluga usmjerenih na zelene i održive investicije, čime se doprinosi zaštiti prirodnog kapitala, biološke raznolikosti i očuvanju zemljišta.

U skladu sa Smjericama za ESG proizvode, kao „zelene” smatramo kredite koji financiraju:

- ekonomske aktivnosti koje značajno doprinose jednom ili više okolišnih ciljeva EU Taksonomije (uključujući cilj 6 – „Zaštita i obnova bioraznolikosti i ekosustava”);
- prihvatljive kategorije zelenih projekata (uključujući bioraznolikost) i povezane kriterije, usklađene s načelima Međunarodnog udruženja tržišta kapitala (ICMA).

To će omogućiti Grupi uključivanje inovativnih financijskih proizvoda, istovremeno doprinoseći zaštiti prirodnog kapitala, bioraznolikosti i očuvanju korištenja zemljišta.

UniCredit Grupa je 2024. objavila Izjavu o prirodnom kapitalu i bioraznolikosti. Grupa Zagrebačke banke slijedi pristup UniCredit Grupe i predana je zaštiti prirodnog kapitala pružanjem održivih financijskih rješenja klijentima i smanjenjem utjecaja izravnog poslovanja Grupe Zagrebačke banke na okoliš. Izbjegavanje poslovanja na zaštićenim područjima radi očuvanja biološke raznolikosti, kao i borba protiv deforestacije i degradacije šuma, predstavljaju temeljna načela.

U sklopu svog Okvira za upravljanje reputacijskim rizikom, UniCredit primjenjuje minimalne standarde za procjenu svih protustrana i transakcija. Oni uključuju načela poput Deset temeljnih načela UN Global Compacta, IFC standarda uspješnosti o okolišnoj i društvenoj održivosti te Načela Ekvatora. Uz to, UniCredit ne financira niti podržava projekte koji se smatraju zabranjenima ili kontroverznima, kao što su oni koji utječu na zaštićena područja (IUCN I–IV), Ramsarska močvarna staništa, primarne tropske šume, šume visoke zaštitne vrijednosti ili kritična prirodna staništa.

Ova pravila pomažu u identificiranju, procjeni i upravljanju okolišnim rizicima povezanim s financiranjem infrastrukturnih i industrijskih projekata koji mogu imati negativne utjecaje na okoliš.

UniCreditova predanost zaštiti ekosustava dodatno je potvrđena njegovom Obvezom o tropskim šumama. Cilj naše Obveze o tropskim šumama jest osigurati da naše aktivnosti ne potiču krčenje šuma ili degradaciju šumskih ekosustava, osim ako ti utjecaji nisu odgovarajuće ublaženi. Nećemo pružati financijske usluge klijentima koji su izravno uključeni (u slučaju određenih projekata i neizravno) u: nezakonitu sječu drva; trgovinu drvom pribavljenim kršenjem tradicionalnih ili civilnih prava; eksploataciju drva u šumama gdje su vrijednosti visoke zaštite ugrožene industrijskim aktivnostima; pretvaranje šuma u plantaže na nezakonit način ili korištenjem nezakonitog paljenja.

Ova se Obveza odnosi na sve transakcije povezane s projektima koji mogu imati potencijalni utjecaj na tropske prašume.

Uz to, Grupa je potpisala i posebne obveze povezane s ljudskim pravima, izlaskom iz duhanske industrije te aktivnostima koje potiču krčenje šuma ili njihovu degradaciju.

Trenutno Grupa nema uspostavljene politike za poljoprivredne prakse. Ipak, Grupa je započela razmatranje mogućnosti uspostave internih smjernica koje bi se odnosile na te prakse. Također, održive prakse ili politike povezane s oceanima ili morima još nisu usvojene.

Dodatno, posebna se pažnja posvećuje gubitku staništa i bioraznolikosti pri procjeni potencijalnih utjecaja na okoliš u globalnim sektorskim politikama koje primjenjuje Grupa Zagrebačke banke (npr. Politika rudarstva, Politika sektora nafte i plina, Politika civilne nuklearne energije, Regulativa o vodnoj infrastrukturi i velikim branama). Primjerice:

Politika rudarstva ima za cilj procijeniti potencijalne okolišne i društvene utjecaje transakcija financiranja rudarstva Grupe Zagrebačke banke te, kroz provedbu odgovarajućih mjera upravljanja i ublažavanja na strani klijenata Grupe Zagrebačke banke, ograničiti povezane rizike za reputaciju Grupe. Procjenjuju se okolišna oštećenja ili degradacija, uključujući gubitak staništa i bioraznolikosti te onečišćenje podzemnih i površinskih voda, sedimenata, tla i zraka.

## Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

Politika sektora nafte i plina uzima u obzir sve veće negativne utjecaje aktivnosti povezanih s naftom i plinom, osobito nekonvencionalnih i arktičkih aktivnosti, na klimatski sustav te prepoznaje odgovornost prema društvu i budućim generacijama u pogledu očuvanja okoliša (resursa/kvalitete ekosustava) te zaštite ljudskog zdravlja i smanjenja onečišćenja.

Politika civilne nuklearne energije pruža smjernice i standarde koji se temelje na onima prihvaćenima u industriji i među drugim dionicima, a koji predstavljaju najbolju praksu. Cilj je odgovoriti na specifične izazove nuklearnog sektora i svesti na minimum okolišne i društvene rizike povezane s financiranjem aktivnosti nuklearne energije, uz posebnu pozornost, među ostalim, na gubitak staništa i bioraznolikosti.

Regulativa o vodnoj infrastrukturi (velike brane) ima za cilj procijeniti i ograničiti rizike za reputaciju Grupe, uz osobitu pozornost na gubitak staništa i bioraznolikosti.

Za više detalja o opisanim politikama, pogledajte odjeljak MDR-P, Politike usvojene za upravljanje materijalnim pitanjima održivosti.

### E4-3 – Aktivnosti i resursi povezani s bioraznolikošću i ekosustavima

Zaštita biološke raznolikosti zahtijeva snažnu suradnju između financijskih i nefinancijskih institucija kako bi se postigli stvarni, mjerljivi rezultati. Neke od aktivnosti koje se primjenjuju na sve pravne osobe Grupe UniCredit, uključujući i Grupu ZABA, odnose se na činjenicu da je UniCredit prva talijanska banka koja je pristupila inicijativi Finance for Biodiversity Pledge (FfBP). Članovi FfBP-a zajednički pozivaju na poduzimanje ambicioznih mjera za očuvanje biološke raznolikosti te se obvezuju na djelovanje s ciljem zaustavljanja gubitka prirode tijekom ovog desetljeća. To će se postići suradnjom, uključivanjem relevantnih dionika te procjenom vlastitog utjecaja na biološku raznolikost.

Nadalje, na razini Grupe UniCredit članovi smo Radne skupine za prirodu unutar Inicijative za financijski sektor Programa Ujedinjenih naroda za okoliš (UNEP FI), povezane s Načelima odgovornog bankarstva (PRB). Tijekom godine sudjelovali smo, u sklopu ove skupine, u izradi pilot-smjernica PRB-a „Nature Impact Target Setting for Banks“.

Dijalog s dionicima je od temeljne važnosti. Upravo zato vanjska stajališta uvijek uzimamo u obzir i pri izradi naših smjernica i politika. Pratimo i aktivno sudjelujemo u raspravama na europskoj razini o regulatornim okvirima (npr. u području sprječavanja krčenja šuma, poljoprivrede). Također, UniCredit Grupa je član IIF Sustainable Finance Nature Expert skupine, platforme posvećene rješavanju pitanja povezanih s prirodom u razvoju te podršci zagovaračkim aktivnostima vezanima uz inicijative za zaštitu prirode. Pristupili smo i TNFD Forumu. U tom smo kontekstu pridonijeli i izradi TNFD-ovog Plana tranzicije prirode (Nature Transition Plan).

Kao što je navedeno u Globalnoj politici upravljanja reputacijskim rizicima, moraju biti zadovoljeni određeni kriteriji prilikom financiranja pojedine transakcije. Poslovi za koje Grupa Zagrebačke banke pruža bilo koji financijski proizvod ili uslugu moraju biti usklađeni sa sljedećim:

- UNESCO svjetska baština,
- Zaštićena područja IUCN I-IV,
- Ramsarska konvencija o močvarama,
- Kritično prirodno stanište,
- Primarne tropske vlažne šume,
- Očuvanje šuma.

Grupa UniCredit ne pruža nikakvu financijsku podršku niti usluge za aktivnosti koje nisu usklađene s Deklaracijom Ujedinjenih naroda o pravima autohtonih naroda.

Procjene okolišnih i društvenih rizika vode se našim politikama održivosti te našom obvezom poštivanja ljudskih prava.

## III Pokazatelji i ciljne vrijednosti

### E4-4 – Ciljevi povezani s bioraznolikošću i ekosustavima

Budući da još uvijek nisu dostupni podatci velikog opsega o biološkoj raznolikosti za financirani portfelj, Grupa UniCredit, uz primjenu prijelazne odredbe, još nije definirala kvantitativne ciljeve za ovo okolišno područje.

# Izvještaj o održivosti

## Informacije o socijalnim pitanjima

### S1 Vlastita radna snaga

#### I Upravljanje učincima, rizicima i prilikama

##### S1-1 – Politike povezane s vlastitom radnom snagom

Politike Grupe Zagrebačka banke sveobuhvatno se bave i upravljaju materijalnim učincima i prilikama identificiranim kroz DMA proces.

Učinci:

- Promicanje dobrobiti zaposlenika kroz uvođenje različitih aktivnosti i benefita vezanih uz dobrobit zaposlenika unutar zdravog i poticajnog radnog okruženja;
- Pozitivan doprinos osiguravanju jednakih mogućnosti, sigurnog zapošljavanja, stvaranje kvalitetnog zaposlenja, isplate odgovarajućih plaća, promicanja socijalnog dijaloga, kolektivnih pregovora i udruga radnika;
- Razvoj vještina zaposlenika kroz treninge i stručna usavršavanja, opće i tehničke programe, povezanim s osobnim rastom i profesionalnim razvojem (npr. planovi razvoja karijere);
- Doprinos razvoju mladih talenata kroz partnerstva sa sveučilištima, suradnju sa zajednicama u IT i tehnološkom sektoru; često s fokusom na žene i stvaranjem mreža na temelju nekoliko karakteristika raznolikosti.

Prilike:

- Postati poželjni poslodavac kojeg kandidati odabiru sa podržanom različitosti, kulturom uključenosti i konkretnim rješenjima za ravnotežu između poslovnog i privatnog života koja obuhvaćaju fleksibilan pristup;
- Poboljšanje produktivnosti zaposlenika kroz uvođenje učinkovitih treninga i edukacijskih programa, predviđanjem i budućih trendova;
- Osigurati i jamčiti transparentan sustav upravljanja radnom uspješnošću i planove profesionalnog razvoja sa učinkovitim programima edukacija za sve zaposlenike, omogućavajući zaposlenicima da napreduju i iskoriste svoj puni potencijal.

Primjenjujemo UniCreditovu predanost u pogledu ljudskih prava u skladu s općeprihvaćenim međunarodnim deklaracijama i konvencijama, standardima, načelima, smjernicama i preporukama, uključujući:

- Opća deklaracija o ljudskim pravima
- Međunarodni pakt o građanskim i političkim pravima
- Međunarodni pakt o gospodarskim, socijalnim i kulturnim pravima
- Konvencije Međunarodne organizacije rada (ILO) o temeljnim ljudskim pravima (konvencije 29, 87, 98, 100, 105, 111, 138 i 182)
- Vodeća načela UN-a o poslovanju i ljudskim pravima
- Smjernice OECD-a za multinacionalna poduzeća
- Načela Globalnog sporazuma UN-a
- Načela UN-a za odgovorno ulaganje
- Standardi uspješnosti Međunarodne financijske korporacije (IFC)
- Smjernice Grupe Svjetske banke o okolišu, zdravlju i sigurnosti
- Načela Financijske inicijative Programa Ujedinjenih naroda za okoliš (UNEP FI) za odgovorno bankarstvo
- Načela ekvatora (EP)
- Načela osnaživanja žena
- Deklaracija UN-a o pravima autohtonih naroda
- Deklaracija o borcima za ljudska prava

Grupa Zagrebačke banke od svojih zaposlenika očekuje da pridonose stvaranju i održavanju radnog okruženja koje je uvažavajuće, sigurno i uključivo, gdje se poštuju i promiču razlike u rodnom identitetu, dobi, rasi, etničkoj pripadnosti, seksualnoj orijentaciji, sposobnostima, podrijetlu, vjerskim ili etičkim vrijednostima te političkim uvjerenjima, kao i svim drugim kategorijama zaštićenima zakonom u lokalnoj jurisdikciji.

## Izvještaj o održivosti

Podržavamo naše zaposlenike i njihove obitelji kroz sve faze života, pružajući pogodnosti koje doprinose ravnoteži između poslovnog i privatnog života. Time nastojimo unaprijediti radno okruženje i osnažiti osjećaj uključenosti i pripadnosti, što u konačnici povećava kvalitetu života na radu.

To se odražava i u našim vrijednostima – integritetu, odgovornosti i brižnosti – koje su upravo naši zaposlenici odabrali kao najvažnije vrijednosti koje predstavljaju našu kulturu. Integritet znači postupati ispravno. Odgovornost podrazumijeva preuzimanje odgovornosti za vlastite postupke i obveze te slobodu da progovorimo kada nešto nije u redu. Brižnost označava međusobno poštovanje i uvažavanje naših razlika.

Kao pružatelj financijskih usluga, glavna vrijednost Grupe Zagrebačke banke je njezina visoko kvalificirana radna snaga. Kao što je izričito navedeno u našim politikama, pravni subjekti u sastavu Grupe Zagrebačke banke ne koriste dječju radnu snagu ili prisilni rad u vlastitim poslovnim praksama i u potpunosti su u skladu s Tripartitnom deklaracijom Međunarodne organizacije rada o načelima koja se tiču multinacionalnih poduzeća i socijalne politike (MNE Deklaracija), Smjernicama UN-a o poslovanju i ljudskim pravima i važećim radnim zakonodavstvom u zemljama u kojima obavljamo djelatnost.

Zajedno s drugim članicama UniCredit Grupe, dio smo Zajedničke deklaracije o "Jednakim mogućnostima i nediskriminaciji", kojom se potvrđuje naša predanost kulturi inkluzije i jednakih mogućnosti. Dodatno, potpisivanjem Globalnog okvirnog sporazuma s UNI Global Union o ljudskim pravima i temeljnim radničkim pravima, UniCredit jača svoju predanost borbi protiv diskriminacije, posebno rasne diskriminacije.

UniCredit ima pristup "nulte tolerancije" prema neprihvatljivom ponašanju. Naša Politika protiv uznemiravanja, seksualnog zlostavljanja, zlostavljanja i odmazde potiču svijest o neprihvatljivom ponašanju i promiču kulturu "govora" u kojoj se zaposlenici čuju i štite kada prijavljuju sumnju na nedolično ponašanje. Namjera ove Politike je sprječavanje, otkrivanje, provedba i kontinuirano praćenje uznemiravanja, zlostavljanja, seksualnog zlostavljanja i odmazde, uključujući podršku pojedincima koji prijavljuju sumnju na nedolično ponašanje (i zaposlenicima i trećim stranama) i zaštitu pojedinaca koji prijave sumnju na nedolično ponašanje od odmazde.

Naša Politika različitosti, jednakosti i uključivosti usklađena je s našom kulturnom transformacijom, povećava transparentnost i usmjerava nas prema pozitivnim promjenama u svim područjima raznolikosti. Definira načela kojima potičemo uključivost u cijeloj organizaciji, osiguravajući da naše politike, postupci i ponašanja promiču različitosti, jednakost i uključivost te stvaraju radno okruženje u kojem se cijene individualne razlike.

Naš Kodeks profesionalnog postupanja naglašava načela uključivosti, s fokusom na objektivnost, stručnost, profesionalnost i jednake prilike u procesima vezanim uz ljude. Također, propisuje postupke za rješavanje svih slučajeva diskriminacije, mobinga ili zlostavljanja.

U našoj Politici plaćanja i nagrađivanja posvećeni smo načelu jednakih plaća, za jednak rad i rad jednake vrijednosti osiguravajući pravedan pristup nagrađivanju temeljen na ulozi, odgovornostima, rezultatima i kvaliteti doprinosa, neovisno o rodnom identitetu, dobi, rasi, etničkoj pripadnosti, seksualnoj orijentaciji, sposobnostima ili kulturnom podrijetlu. Naše rodno neutralne politike plaćanja i nagrađivanja potiču istinsku ravnopravnost, jamčeći jednaku plaću za jednak rad te jednak pristup prilikama za sve. Postizanje rodne ravnopravnosti na svim organizacijskim razinama ključno je za naš pristup različitosti, jednakosti i uključivosti (DE&I), odražavajući naše uvjerenje u transformativnu snagu rodne raznolikosti unutar naše organizacije i društva.

Naša Politika okvira sustava upravljanja ljudskim potencijalima osiguravaju dosljedno upravljanje i stvaraju uvjete u kojima svi zaposlenici mogu razviti potrebne profesionalne vještine za iskazivanje odgovornosti koje su im dodijeljene, pri čemu se naši principi različitosti, jednakosti i uključivosti (DE&I) primjenjuju u svakoj fazi životnog ciklusa zaposlenika —od zapošljavanja i uvođenja u posao do učenja, razvoja, upravljanja radnim učinkom i primicima—osiguravajući nepristrane odluke, zasnovane na zaslugama i jednakost u plaćama, neovisno o obilježjima raznolikosti.

Gore spomenute politike primjenjuju se na sva interna i vanjska postupanja u svim pravnim osobama te na sve zaposlenike Grupe Zagrebačke banke, bez obzira na rodni identitet, dob, rasu, etničku pripadnost, seksualnu orijentaciju, sposobnost, socijalnu pozadinu, vjerski ili etički sustav vrijednosti, politička uvjerenja ili bilo koju drugu kategoriju zaštićenu zakonom u lokalnom zakonskom okviru.

Naše politike odobrava i usvaja Uprava, koja je odgovorna za njihovu provedbu, uz posebnu podršku od strane odjela Upravljanja ljudskim potencijalom i korporativnom kulturom.

Sve politike objavljene su na našim Intranet stranicama i predstavljene dionicima koji su uključeni u njihovu provedbu kroz zasebno organizirane sastanke. Svi zaposlenici Grupe Zagrebačke banke aktivno sudjeluju i odgovorni su za njihovu primjenu, dok specifične funkcije igraju ključnu ulogu u tom procesu, poput rukovoditelja Upravljanja ljudskim potencijalima i korporativnom kulturom te same funkcije Upravljanja

## Izveštaj o održivosti

ljudskim potencijalima i korporativnom kulturom, predstavnika DE&I ambasadora iz redova Uprave, svih linijskih rukovoditelja, našeg Ambasadora kulture i zajednice zaposlenika promotora kulture. Smjernice i primjeri naše usklađenosti s politikama dodatno se vidljivi kroz različite inicijative usmjerene na kulturu, DE&I i inicijative usmjerene na zaposlenike koje se provode tijekom godine, angažirajući veliki broj naših zaposlenika.

### **S1-2 – Postupci za suradnju s vlastitim radnicima i predstavnicima radnika u vezi s učincima**

Ostajući posvećeni stalnom poboljšanju socijalnog dijaloga, u Grupi Zagrebačke banke vjerujemo da socijalni dijalog doprinosi stvaranju vrijednosti tijekom vremena, jača našu sposobnost suradnje i slušanja te podiže razinu razumijevanja nacionalnih i međunarodnih potreba u području rada.

Naši su predstavnici dio međunarodnog tijela, UniCredit Europskog radničkog vijeća (UEWC), sastavljenog od predstavnika radnika zemalja u kojima djeluje UniCredit. Postojanje i rad ovakvog tijela jača europski identitet Grupe, potiče socijalnu koheziju i promiče konstruktivan dijalog između uprave i zaposlenika. Dva puta godišnje održavaju se sastanci predstavnika UEWC-a s vodstvom UniCredit Grupe kako bi se podijelile ažurirane informacije o strategiji UniCredita i razgovaralo o glavnim transnacionalnim temama, posebno onima koje utječu na zaposlenike.

Predstavnicima radnika dopušteno je obavljati sve aktivnosti u skladu s važećim lokalnim zakonodavstvom i važećim kolektivnim ugovorom. Socijalni dijalog s našim zaposlenicima odvija se putem predstavnika radnika (glavni sindikalni povjerenik u ulozi radničkog vijeća). Također, s glavnim sindikalnim povjerenikom koji je preuzeo ulogu radničkog vijeća, sklopljen je važeći kolektivni s odredbama važnim za položaj naših zaposlenika. Socijalni dijalog sa sindikatom uključuje i prikupljanje ideja i komentara zaposlenika, a Sindikat prima redovite izvještaje te je konzultiran u svakom slučaju donošenja odluka koje imaju utjecaj na položaj zaposlenika.

Grupa Zagrebačke banke uspostavila je posebne kanale putem kojih zaposlenici mogu prijaviti sve slučajeve diskriminacije i uznemiravanja, a koji se mogu prijaviti:

- putem kanala navedenih u postupku prijave nepravilnosti koji je na snazi;
- funkciji Ljudski potencijali i korporativna kultura;
- izravno nadređenom linijskom rukovoditelju;
- putem predstavnika radnika.

Slijedeći model Grupne kulture, angažirani smo s različitim pojedincima unutar organizacije kako bismo raspravljali o našim korporativnim kulturnim vrijednostima Integriteta, Vlasništva i Brižnosti. To uključuje održavanje sastanaka, radionica i kulturnih inicijativa.

U pogledu angažmana zaposlenika, uspješno i aktivno je uključen značajan broj zaposlenika iz svih linija kompetencija. Imamo Mrežu kulture posvećenu promicanju i podupiranju naših vrijednosti. Zaposlenici su sudjelovali u kampovima kulture, događajima koji promiču kulturu te su aktivno doprinijeli promišljanju novih kulturnih inicijativa i njihovoj implementaciji.

## Izvještaj o održivosti

Naši sponzori kulture, prvaci i ambasadori obavljaju ove uloge dobrovoljno, uz svoje dnevne aktivnosti i odgovornosti. Kroz našu Mrežu kulture, koju podržavaju naši prvaci kulture i ambasadori kulture iz različitih područja naše organizacije, redovito pokrećemo različite aktivnosti s ciljem angažmana i interakcije sa širim brojem zaposlenika. Jednom godišnje održava se Dan kulture u koji se uključuje velik broj zaposlenika, organiziraju se različite volonterske akcije, uključujući i eko volontiranje.

Još jedan važan kanal putem kojeg komuniciramo i slušamo naše zaposlenike je Wellbeing hub, u kojem sudjeluju zaposlenici iz različitih dijelova naše organizacije koji čine ovaj hub.

Funkcija Ljudski potencijali i korporativna kultura i direktorica nadležna za navedenu funkciju, imaju operativnu odgovornost za osiguravanje angažmana, odnosno da sponzor kulture (CEO) i prvaci kulture, zajedno s Mrežom kulture, isporučuju lokalne inicijative kulture i izvještavaju o njihovom napretku.

Provođenjem redovnih internih anketa procjenjujemo zadovoljstvo zaposlenika nakon događaja, treninga i drugih aktivnosti. Prikupljene povratne informacije, ideje i prijedloge koristimo za kontinuirano poboljšanje budućih događaja, obuka ili napora za podizanje svijesti.

Grupa Zagrebačke banke posvećena je rješavanju potreba ranjivih i marginaliziranih skupina unutar svoje radne snage, uključujući žene, osobe s invaliditetom i pojedince iz različitih kulturnih sredina. Naši zaposlenici imaju mogućnost organizirati se u Mreže zaposlenika, volonterske grupe zaposlenika koje se okupljaju na temelju zajedničkog identiteta ili životnih iskustava, inicijativa angažmana u zajednici ili se uključuju u grupe formirane na razini UniCredita.

Naglašavamo inkluzivno zapošljavanje, pristupačne prakse na radnom mjestu, kao što su mogućnost rada na daljinu, fleksibilnog radnog vremena i poboljšanja pristupačnosti, politike protiv diskriminacije i redovite obuke o inkluziji.

### **S1-3 – Postupci za ispravljanje negativnih učinaka i kanali za vlastitu radnu snagu za izražavanje zabrinutosti**

Pojedincima i/ili grupama su dostupni različiti kanali putem kojih je omogućena prijava bilo kakvog neprimjerenog ponašanja koje krši naša pravila, a odnose se na mogućnost podnošenja prijave u postupku prijave nepravilnosti, podnošenje prijave funkciji Ljudskih potencijala i korporativne kulture ili nadređenom linijskom rukovoditelju, pri čemu su uspostavljeni postupci eskalacije za slučajeve u kojemu se prijava nepravilnosti odnosi na linijskog rukovoditelja. Zaposlenici se potiču na slobodno podnošenje prijave nepravilnosti te se svaka podnesena prijava rješava zasebno.

## **II Pokazatelji i ciljne vrijednosti**

### **S1-4 – Poduzimanje mjera za značajne učinke na vlastitu radnu snagu, pristupi ublažavanju značajnih rizika i ostvarivanje značajnih prilika povezanih s vlastitom radnom snagom te djelotvornost tih mjera**

#### **Poticanje uključivosti i dobrobiti (well-being)**

Kako bismo promicali svijest i slavili različitost, jednakost i uključivost (DE&I), tijekom godine organizirali smo različite aktivnosti koje podržavaju našu kulturu, vrijednost i pristup dobrobiti

- Culture day koji se organizira svake godine;
- 3,2,1..Kultura događaj koji su organizirali naši ambasadori kulture u 2025. godine;
- Volonterske aktivnosti koje se provode tijekom godine;
- Obilježavanje dana posvećenih raznim DE&I i well-being trenucima, kao što su: Međunarodni dan žena, Svjetski dan zdravlja, Međunarodni dan obitelji, Svjetski dan kulturne raznolikosti, Svjetski dan mentalnog zdravlja, Međunarodni dan za sprječavanje nasilja nad ženama, Međunarodni dan osoba s invaliditetom.

Naša strategija raznolikosti, jednakosti i uključivosti (DE&I) integrirana je kroz cijeli životni ciklus zaposlenika, promičući ponašanja i inicijative koje unapređuju pravednu i uključivu kulturu.

#### **Aktivnosti posvećene podršci obiteljima, za roditelje i njihovu djecu**

Posebnu pozornost posvećujemo podršci roditeljima, što se odražava u našem Programu za mame i tate koji, kroz različite posebno osmišljene programe, podržava žene tijekom trudnoće te mlade mame i tate u njihovim prvim danima roditeljstva. Naši zaposlenici imaju pravo na slobodan dan za prvi dan svog djeteta u vrtiću ili školi, a prvašićima poklanjamo posebne školske kutije. Osim toga, uveli smo programe za djecu naših zaposlenika, ZABA Kids Week, edukativno-zabavni petodnevni program kao pripremu za novu školsku godinu, te ZABA Smart Kids program s radionicama i predavanjima na temu financija.

# Izveštaj o održivosti

## Programi kulture uključivosti i razvojni programi

Naše DE&I inicijative uključuju programe kulture uključivosti. U smislu učenja i razvoja, pružamo specifične DE&I edukacije putem PLUS online platforme za učenje, koja je dizajnirana za jačanje kulture uključivosti, promicanje usvajanja vrijednosti korporativne kulture i principa DE&I u svakodnevnom životu, prepoznavanje nesvjesnih predrasuda, njihov utjecaj na poslovanje i načine kako ih ublažiti, te definiranje osobnog plana akcije u smjeru pravednije i uključive kulture.

Procesi razvoja zaposlenika Grupe Zagrebačke banke razlikuju se ovisno o ciljanoj populaciji, s posebnim naglaskom na visoko rukovodstvo i talente. Edukativne programe pohađaju svi zaposlenici, a sustavno pratimo proces kako bismo definirali i provodili učinkovite edukacije.

## Dobrobit zaposlenika

Pristup dobrobiti (well-being) temelji se na pet stupova - fizičkoj, mentalnoj, socijalnoj, financijskoj i karijernoj dobrobiti. Resursi kao što su Well-being navigator, interaktivni vodič s alatima i savjetima, digitalne kratke edukacije o stresu i iscrpljenosti, menopauzi, demenciji, kao i posebna lista edukacija o ključnim temama dobrobiti (well-being) dostupni su na PLUS platformi za učenje svim našim zaposlenicima.

Naš Well-being odbor angažira zaposlenike iz različitih organizacijskih jedinica, sluša njihove potrebe i prema tome pokreće i podržava različite inicijative za naše zaposlenike, u skladu s mogućnostima. Te inicijative uključuju, personaliziranu čestitku za rođendan za naše zaposlenike i slobodan dan za rođendan, različita predavanja vezana uz fizičko i mentalno zdravlje naših zaposlenika, Program za mame i tate, donaciju krvi, Well-being tjedan i ostalo.

Naš DE&I način razmišljanja i posvećenost potvrđeni su s time da Zagrebačka banka posjeduje **EDGE certifikat** za ravnopravnost spolova i uključivost. EDGE certifikat je vodeći globalni standard za raznolikost, jednakost i uključivost (DE&I), koji se fokusira na pristup ravnopravnosti spolova i intersekcionalnoj ravnopravnosti na radnom mjestu.

Kao dio inicijativa za dobrobit (well-being), pružamo besplatnu psihološku podršku, osiguravamo dodatno zdravstveno osiguranje i sistematski liječnički pregled svake 2 godine za naše zaposlenike, omogućujemo slobodan dan za različite važne životne događaje, nudimo savjete o prehrani putem posvećenih predavanja stručnjaka i članaka na Intranetu, sportske inicijative kroz Zabašport i teretanu na našoj lokaciji u Jankomiru, kao i program podrške zaposlenicima koji su u procesu potpomognute oplodnje sa svojim partnerima.

Zaposlenici Grupe Zagrebačke banke uključeni su u UniCredit University. Ovaj globalni okvir za učenje i razvoj pruža ujednačen i transparentan pristup mogućnostima učenja i razvoja kroz cijelu Grupu, u skladu s našim ciljem osnaživanja naših zaposlenika za napredovanje.

Primarni cilj UniCredit University je ojačati učenje kao alat za profesionalni i osobni rast zaposlenika Grupe, s naglaskom na podršku ključnim fazama životnog ciklusa zaposlenika kao što su onboarding, usavršavanje, prekvalifikacija i offboarding. UniCredit University je strukturiran na način da pruža personaliziranu ponudu učenja svim zaposlenicima kroz diferencirane edukacijske programe prema ciljnim skupinama (npr. direktori, talenti, novozaposleni, itd.), ulogama i razinama odgovornosti.

Edukacija i razvoj naših zaposlenika provode se kako uz pomoć tehnologije, uz posvećenu platformu za učenje, tako i kroz edukacije, prepoznajući vrijednost ljudske interakcije u širenju i prijenosu znanja među kolegama, različitim generacijama i osobnim iskustvima. Sadržaji edukacija usklađeni su s našom strategijom i osmišljeni kako bi jamčili održiv rast naše banke u područjima liderstva, digitalizacije, upravljanja rizicima, ESG-a, dobrobiti (well-being), generacijske raznolikosti i vještina za budućnost, pri čemu se kontinuirano ažuriraju kako bi zadovoljili stalno rastuće potrebe naših klijenata.

Također, naš proces zapošljavanja podržava razvoj mladih talenata kroz partnerstva sa sveučilištima i tehnološkim sektorom, s naglaskom na raznolikost i uključivost.

Grupa Zagrebačke banke proaktivno pristupa rizicima i prilikama vezanim uz radnu snagu kroz sveobuhvatne politike i okvire koji se fokusiraju na dobrobit, jednake mogućnosti i profesionalni razvoj. Posvećenost ljudskim pravima, usklađena s međunarodnim standardima, promiče poštene plaće, kvalitetno zapošljavanje i socijalni dijalog, uz razvoj vještina kroz specijalizirane programe edukacija. Ove napore podržavaju obavezne edukacije dizajnirane za očuvanje poslovnog ponašanja i zaštitu našeg ugleda. Učinkovitost tih akcija prati se kroz transparentne ocjene uspješnosti, planove za razvoj karijere i kontinuirani dijalog sa zaposlenicima, čime se osigurava usklađenost s našim i UniCreditovim strateškim ciljevima.

Za DE&I, redovita interna izvješća osiguravaju transparentnost i odgovornost, pri čemu se rukovoditelji ocjenjuju prema napretku u ostvarivanju DE&I ciljeva tijekom ocjenjivačkog ciklusa. Slično tome, sve aktivnosti učenja i razvoja sustavno se bilježe u Sustavu za upravljanje učenjem (trenutno MyLearning), čime se osigurava sveobuhvatan nadzor i evaluacija.

## Izvještaj o održivosti

Pratimo jednaku plaću za jednak rad u svim našim godišnjim procesima, s dva formalna ciklusa izračuna razlike u plaćama prema spolu godišnje, pri čemu Grupa Zagrebačke banke osigurava pravednu naknadu temeljem uloge, odgovornosti i doprinosa, bez diskriminacije na temelju bilo kojeg aspekta raznolikosti. Obavezna edukacija je ključna u sprječavanju i ublažavanju rizika poslovnog ponašanja, s posljedicama za internu i eksternu reputaciju te pravnu odgovornost zaposlenika i menadžmenta.

### Pokazatelji i ciljne vrijednosti

#### S1-5 – Ciljne vrijednosti povezane s upravljanjem značajnim negativnim učincima, poticanjem pozitivnih učinaka i upravljanjem značajnim rizicima i prilikama

Grupa Zagrebačke banke posvećena je poticanju kulture koja osnažuje pojedince, jača ugled kompanije, osnažuje privlačenje talenata te promiče angažman i osjećaj pripadnosti.

Naše inicijative za različitost, jednakost i uključenost povezane su s jasnim ciljevima u područjima kao što su:

- Osigurati jednaku plaću za jednak rad: cilj koji je UniCredit dodijelio Grupi Zagrebačke banke je razlika u plaćama između spolova (GPG) do 1% na usporedivim radnim mjestima. Grupa Zagrebačke banke ispunila je cilj.
- Zagrebačka banka prati uspješnost postavljenog cilja izračunom razlike u plaćama između spolova (GPG) 2 puta godišnje prema metodologiji Grupe UniCredit, a posebno se prati i utjecaj godišnjeg ciklusa promjene plaća na GPG
- U slučaju neispunjavanja cilja pokrenuo bi se ciklus promjena plaća s ciljem smanjenja razlika u plaćama između spolova
- Osviještenost i edukacije o DE&I: Inicijative poput Globalne politike DE&I i ciljanih smjernica pomažu zaposlenicima razumjeti predrasude, potičući inkluzivni način razmišljanja. Edukacije i treninzi obuhvaćaju inkluzivni jezik, prakse zapošljavanja i podršku u slučaju promjene spola.
- Promjene ponašanja i kulture: Potičemo zaposlenike da prihvate inkluzivno ponašanje, njegujući različito, pravedno okruženje koje cijeni svakog pojedinog zaposlenika.

Inicijative su prepoznate i potvrđene i kroz primljena priznanja i nagrade, kao što su:

- Best Employer Brand za Well-being program
- Best Employer Brand za bankarski sektor u Hrvatskoj

#### S1-6 – Obilježja zaposlenika poduzeća

Svi pokazatelji o našim zaposlenicima izraženi su kao „Head count“, broj zaposlenih na kraju razdoblja (31. prosinca izvještajne godine), kao i prosječan „Head count“, broj zaposlenih izračunat kao prosjek između broja zaposlenih na kraju izvještajne godine i broja zaposlenih na kraju prethodne godine. Imamo implementiran informacijski sustav za upravljanje ljudskim potencijalima i koristimo stvarne podatke, a ne procijenjene. Neovisno vanjsko tijelo nije provodilo provjeru iskazanih pokazatelja. Ukupan broj zaposlenih na kraju izvještajnog razdoblja jednak je broju objavljenom u Godišnjem financijskom izvješću.

Podaci o broju zaposlenika prema spolu:

|                  | Broj zaposlenih („head count“) |              | Broj zaposlenih („head count“ –<br>godišnji prosjek) |              |
|------------------|--------------------------------|--------------|------------------------------------------------------|--------------|
|                  | 2024                           | 2025         | 2024                                                 | 2025         |
| Muškarci         | 1,120                          | 1,122        | 1,131                                                | 1,121        |
| Žene             | 3,341                          | 3,265        | 3,393                                                | 3,303        |
| Drugo            | -                              | -            | -                                                    | -            |
| Nije prijavljeno | -                              | -            | -                                                    | -            |
| <b>Ukupno</b>    | <b>4,461</b>                   | <b>4,387</b> | <b>4,524</b>                                         | <b>4,424</b> |



## Izveštaj o održivosti

Broj zaposlenika u zemljama u kojima poduzeće ima najmanje 50 zaposlenika  $\geq 10\%$  ukupnog broja zaposlenika:

|                                                        | Broj zaposlenik (head count) |       | Broj zaposlenih (head count – godišnji prosjek) |       |
|--------------------------------------------------------|------------------------------|-------|-------------------------------------------------|-------|
|                                                        | 2024                         | 2025  | 2024                                            | 2025  |
| Republika Hrvatska                                     | 3,321                        | 3,258 | 3,376                                           | 3,290 |
| Bosna i Hercegovina,<br>Federacija Bosne i Hercegovine | 1,140                        | 1,129 | 1,148                                           | 1,140 |

Karakteristike zaposlenika poduzeća:

| <b>Broj otišlih i stopa fluktuacije</b> | <b>2024</b> | <b>2025</b> |
|-----------------------------------------|-------------|-------------|
| Zaposlenici koji su otišli iz poduzeća  | (350)       | (371)       |
| Stopa fluktuacije                       | (7.6%)      | (8.5%)      |
| Broj zaposlenih prethodne godine        | 4,586       | 4,461       |

Uključuje zaposlenike koji su otišli na vlastiti zahtjev ili zbog redovnog otkaza ugovora o radu ili umirovljenja.

Podaci o zaposlenicima prema vrsti ugovora, raščlanjeni prema spolu (broj zaposlenika ili FTE):

|                                                                                   | Žene  |       | Muškarci |       | Drugo |      | Nije prijavljeno |      | Ukupno |       |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|----------|-------|-------|------|------------------|------|--------|-------|
|                                                                                   | 2024  | 2025  | 2024     | 2025  | 2024  | 2025 | 2024             | 2025 | 2024   | 2025  |
| Broj zaposlenih (head count)                                                      | 3,341 | 3,265 | 1,120    | 1,122 | -     | -    | -                | -    | 4,461  | 4,387 |
| Broj zaposlenih (head count – godišnji prosjek)                                   | 3,393 | 3,303 | 1,131    | 1,121 | -     | -    | -                | -    | 4,524  | 4,424 |
| Broj zaposlenih na neodređeno (head count)                                        | 3,255 | 3,186 | 1,089    | 1,095 | -     | -    | -                | -    | 4,344  | 4,281 |
| Broj zaposlenih na neodređeno (head count – godišnji prosjek)                     | 3,308 | 3,221 | 1,106    | 1,092 | -     | -    | -                | -    | 4,414  | 4,313 |
| Broj zaposlenih na određeno (head count)                                          | 86    | 79    | 31       | 27    | -     | -    | -                | -    | 117    | 106   |
| Broj zaposlenih na određeno (head count – godišnji prosjek)                       | 85    | 83    | 25       | 29    | -     | -    | -                | -    | 110    | 112   |
| Broj zaposlenih s nezajamčenim brojem radnih sati (head count)                    | -     | -     | -        | -     | -     | -    | -                | -    | -      | -     |
| Broj zaposlenih s nezajamčenim brojem radnih sati (head count – godišnji prosjek) | -     | -     | -        | -     | -     | -    | -                | -    | -      | -     |
| Broj zaposlenih u punom radnom vremenu (head count)                               | 3,321 | 3,189 | 1,116    | 1,115 | -     | -    | -                | -    | 4,437  | 4,304 |
| Broj zaposlenih u punom radnom vremenu (head count – godišnji prosjek)            | 3,354 | 3,255 | 1,127    | 1,116 | -     | -    | -                | -    | 4,481  | 4,371 |
| Broj zaposlenih u nepunom radnom vremenu (head count)                             | 20    | 76    | 4        | 7     | -     | -    | -                | -    | 24     | 83    |
| Broj zaposlenih u nepunom radnom vremenu (head count – godišnji prosjek)          | 39    | 48    | 4        | 6     | -     | -    | -                | -    | 43     | 54    |

## Izveštaj o održivosti

Podaci o zaposlenicima prema vrsti ugovora, raščlanjeni po regijama (broj zaposlenika ili FTE):

|                                                                                   | Republika Hrvatska |       | Bosna i Hercegovina, Federacija Bosne i Hercegovine |       |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------|-----------------------------------------------------|-------|
|                                                                                   | 2024               | 2025  | 2024                                                | 2025  |
| Broj zaposlenih (head count)                                                      | 3,321              | 3,258 | 1,140                                               | 1,129 |
| Broj zaposlenih (head count – godišnji prosjek)                                   | 3,376              | 3,290 | 1,148                                               | 1,135 |
| Broj zaposlenih na neodređeno (head count)                                        | 3,308              | 3,230 | 1,036                                               | 1,051 |
| Broj zaposlenih na neodređeno (head count – godišnji prosjek)                     | 3,361              | 3,269 | 1,053                                               | 1,044 |
| Broj zaposlenih na određeno (head count)                                          | 13                 | 28    | 104                                                 | 78    |
| Broj zaposlenih na određeno (head count – godišnji prosjek)                       | 15                 | 21    | 95                                                  | 91    |
| Broj zaposlenih s nezajamčenim brojem radnih sati (head count)                    | -                  | -     | -                                                   | -     |
| Broj zaposlenih s nezajamčenim brojem radnih sati (head count – godišnji prosjek) | -                  | -     | -                                                   | -     |
| Broj zaposlenih u punom radnom vremenu (head count)                               | 3,305              | 3,186 | 1,132                                               | 1,118 |
| Broj zaposlenih u punom radnom vremenu (head count – godišnji prosjek)            | 3,339              | 3,246 | 1,143                                               | 1,125 |
| Broj zaposlenih u nepunom radnom vremenu (head count)                             | 16                 | 72    | 8                                                   | 11    |
| Broj zaposlenih u nepunom radnom vremenu (head count – godišnji prosjek)          | 37                 | 44    | 6                                                   | 10    |

### S1-7 – Obilježja radnika poduzeća koji nisu u radnom odnosu

Podaci za radnike koji nisu u radnom odnosu iskazuju se kao “Head count”, broj zaposlenih na kraju razdoblja (31. prosinca izvještajne godine). Uključili smo podatke o radnicima angažiranim putem vanjskih agencija (na ograničeno vrijeme). Njihov angažman temelji se na ugovoru između agencije i članica Grupe Zagrebačka banka, na temelju identifikacije NACE oznake N78.

Podaci o radnicima angažiranim putem vanjskih agencija su stvarni podaci i nisu procijenjeni, pružaju ih vanjske agencije i pohranjuju se u sustav. Neovisno vanjsko tijelo nije provodilo provjeru iskazanih pokazatelja.

31. prosinca 2025. godine broj angažiranih radnika preko vanjskih agencija je 54, dok ih je prošle godine bilo 121.

### S1-8 – Obuhvat kolektivnog pregovaranja i socijalni dijalog

Pokrivenost kolektivnim pregovaranjem i socijalni dijalog:

| Obuhvat kolektivnog pregovaranja |                                                                                              |         |                                                                                                              |        |                                                                                                                         |         |  |
|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--|
| Stopa obuhvata                   | Zaposlenici – EGP (za države sa >50 zaposlenika koji čine >10% njegovih ukupnih zaposlenika) |         | Zaposlenici – Izvan EGP-a (procjena za područja >50 zaposlenika koji čine >10% njegovih ukupnih zaposlenika) |        | Zastupljenost na radnom mjestu (samo za EGP) (za države sa >50 zaposlenika koji čine >10% njegovih ukupnih zaposlenika) |         |  |
|                                  | 2024                                                                                         | 2025    | 2024                                                                                                         | 2025   | 2024                                                                                                                    | 2025    |  |
| 0-19%                            |                                                                                              |         | Bosnia                                                                                                       | Bosnia |                                                                                                                         |         |  |
| 20-39%                           |                                                                                              |         |                                                                                                              |        |                                                                                                                         |         |  |
| 40-59%                           |                                                                                              |         |                                                                                                              |        |                                                                                                                         |         |  |
| 60-79%                           |                                                                                              |         |                                                                                                              |        |                                                                                                                         |         |  |
| 80-100%                          | Croatia                                                                                      | Croatia | Bosnia                                                                                                       | Bosnia | Croatia                                                                                                                 | Croatia |  |

## Izveštaj o održivosti

U tablici u nastavku prikazan je postotak zaposlenika obuhvaćenih kolektivnim ugovorima i socijalnim dijalogom.

Interese radnika u Grupi Zagrebačke banke mogu zastupati sindikati, radnička vijeća ili drugi predstavnici u skladu s važećim zakonskim aktima i lokalnim sustavima industrijskih odnosa. Neovisno vanjsko tijelo nije provodilo provjeru iskazanih pokazatelja.

### S1-9 – Pokazatelji raznolikosti

Rodna zastupljenost na najvišoj rukovodećoj razini:

| Spol          | Broj zaposlenih na najvišoj rukovodećoj razini |          | Postotak zaposlenih na najvišoj rukovodećoj razini po spolu |               |
|---------------|------------------------------------------------|----------|-------------------------------------------------------------|---------------|
|               | 2024                                           | 2025     | 2024                                                        | 2025          |
| Muškarci      | 4                                              | 3        | 57.1%                                                       | 50%           |
| Žene          | 3                                              | 3        | 42.9%                                                       | 50%           |
| <b>Ukupno</b> | <b>7</b>                                       | <b>6</b> | <b>100.0%</b>                                               | <b>100.0%</b> |

Najvišu rukovodeću razinu čine članovi Uprave Zagrebačke banke d.d.

Zastupljenost zaposlenika prema godinama:

#### **Broj zaposlenih (head count) po dobnim skupinama:**

|                      | Broj zaposlenih |       | 2024 % | 2025 % |
|----------------------|-----------------|-------|--------|--------|
|                      | 2024            | 2025  |        |        |
| Mlađi od 30 godina   | 554             | 585   | 12.4%  | 13,3%  |
| 30–50 godina         | 2,796           | 2,638 | 62.7%  | 60,2%  |
| Stariji od 50 godina | 1,111           | 1,164 | 24.9%  | 26,5%  |

Neovisno vanjsko tijelo nije provodilo provjeru iskazanih pokazatelja.

Zastupljenost zaposlenika prema godinama određena je grupiranjem ukupnog broja zaposlenih u tri grupe: zaposlenici mlađi od 30 godina, 30–50 godina, zaposlenici stariji od 50 godina. Broj zaposlenika u svakoj kategoriji je onda podijeljen sa ukupnim brojem zaposlenika, uključujući muške i ženske zaposlenike, kako bismo osigurali dosljednost u izvješćivanju.

### S1-10 – Odgovarajuće plaće

Svi zaposlenici primaju odgovarajuće plaće. Odgovarajuće plaće definirane su u skladu s kolektivnim ugovorima ako takvi ugovori postoje. Ako kolektivni ugovori nisu primjenjivi, odgovarajuća plaća definira se kao važeća "minimalna plaća" utvrđena lokalnim propisima. Neovisno vanjsko tijelo nije provodilo provjeru iskazanih pokazatelja.

### S1-11 – Socijalna zaštita

Svi zaposlenici su pokriveni socijalnom zaštitom kroz nacionalne programe u skladu s lokalnim zakonima. Neovisno vanjsko tijelo nije provodilo provjeru iskazanih pokazatelja.

### S1-12 – Osobe s invaliditetom

Zaposlenici s invaliditetom:

| Broj zaposlenih                     | Ukupno |       |
|-------------------------------------|--------|-------|
|                                     | 2024   | 2025  |
| Broj zaposlenih s invaliditetom     | 47     | 86    |
| Ukupan broj zaposlenih              | 4,461  | 4,387 |
| Postotak zaposlenih s invaliditetom | 1.1%   | 1,9%  |

Osoba s invaliditetom je osoba čije zdravstveno stanje ograničava sposobnost obavljanja određenih aktivnosti, kao što su kretanje, rad ili socijalna uključenost. To uključuje pojedince koji su službeno priznati kao osobe s invaliditetom u skladu sa zakonskim i regulatornim standardima svoje zemlje.

## Izvještaj o održivosti

Neovisno vanjsko tijelo nije provodilo provjeru iskazanih pokazatelja.

### S1-13 – Pokazatelji osposobljavanja i razvoja vještina

Pokazatelji treninga, edukacija i razvoja vještina po spolu:

| Spol     | Ukupan broj zaposlenih |       | Broj zaposlenih koji su sudjelovali u redovitim ciklusima radne uspješnosti i profesionalnog razvoja |       | Postotak zaposlenih koji su sudjelovali u redovitim ciklusima radne uspješnosti i profesionalnog razvoja |       |
|----------|------------------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
|          | 2024                   | 2025  | 2024                                                                                                 | 2025  | 2024                                                                                                     | 2025  |
| Muškarci | 1,120                  | 1,122 | 1,032                                                                                                | 991   | 92.1%                                                                                                    | 88,3% |
| Žene     | 3,341                  | 3,265 | 2,950                                                                                                | 2,874 | 88.3%                                                                                                    | 88,0% |
| Ukupno   | 4,461                  | 4,387 | 3,982                                                                                                | 3,865 | 89.3%                                                                                                    | 88,1% |

Prosječan broj sati treninga i edukacija prema spolu:

| Spol     | Ukupan broj zaposlenih |       | Broj sati osposobljavanja po zaposleniku |         | Prosječan broj sati osposobljavanja po zaposleniku |      |
|----------|------------------------|-------|------------------------------------------|---------|----------------------------------------------------|------|
|          | 2024                   | 2025  | 2024                                     | 2025    | 2024                                               | 2025 |
| Muškarci | 1,120                  | 1,122 | 31,265                                   | 33,532  | 28                                                 | 30   |
| Žene     | 3,341                  | 3,265 | 96,310                                   | 96,310  | 29                                                 | 30   |
| Ukupno   | 4,461                  | 4,387 | 127,575                                  | 130,270 | 29                                                 | 30   |

Broj sati osposobljavanja po zaposleniku definiran je kao broj sati posvećen treninzima i razvoju vještina, uključujući učioničke i virtualne edukacije, online treninge, radionice, programe certificiranja, mogućnosti edukacije. Ova mjera ne obuhvaća pripravnike programa, pripremu programa niti vrijeme pripreme instruktora.

Ukupan broj sati treninga i edukacija temelji se na stvarnom trajanju pojedine edukacije zabilježenom u sustavu upravljanja učenjem. Prosječan broj sati edukacija po zaposleniku izračunava se na temelju ukupnog broja sati treninga i edukacija u 2025. i ukupnog broja zaposlenika na dan 31. prosinca 2025. godine.

Redoviti ciklus upravljanja radnom uspješnošću provodi se svake godine, na temelju jasno definiranih pravila koja su komunicirana i poznata svim zaposlenicima. Postotak zaposlenika koji su sudjelovali u ciklusu upravljanja radnom uspješnošću izračunava se koristeći ukupan broj zaposlenih iz zahtjeva S1-6 kao nazivnik. Ukupan broj zaposlenika uključuje i zaposlenike koji ne ispunjavaju kriterije za uključivanje u ciklus upravljanja učinkom, što onemogućava dostizanje 100% na ovom pokazatelju. Budući da se svi pojedinci koji ne ispunjavaju kriterije za sudjelovanje u ciklusu računaju kao ne sudionici, stopa ne odražava samo one koji ispunjavaju uvjete i sudjeluju u upravljanju radnom uspješnošću. Neovisno vanjsko tijelo nije provodilo provjeru iskazanih pokazatelja.

### S1-15 – Pokazatelji ravnoteže između poslovnog i privatnog života

Postotak zaposlenika koji su koristili obiteljski dopust (roditeljski, roditeljski, očinski) prema spolu u 2025.:

| Spol     | Zaposlenici koji su koristili obiteljski dopust |      | Postotak zaposlenika koji su koristili obiteljski dopust |      |
|----------|-------------------------------------------------|------|----------------------------------------------------------|------|
|          | 2024                                            | 2025 | 2024                                                     | 2025 |
| Muškarci | 74                                              | 78   | 1.7%                                                     | 1,8% |
| Žene     | 347                                             | 249  | 7.8%                                                     | 5,7% |
| Ukupno   | 421                                             | 327  | 9.4%                                                     | 7,5% |

## Izvještaj o održivosti

Svim zaposlenicima zajamčeno je pravo na obiteljski dopust (roditeljni, roditeljski, očinski), kako je i naglašeno u našim politikama i pravilnicima vezanim uz reguliranje radnih odnosa. Svi zaposlenici imaju pravo koristiti obiteljski dopust, a postotak zaposlenika koji su koristili roditeljni ili roditeljski dopust izračunava se dijeljenjem sa ukupnim brojem zaposlenika.

Neovisno vanjsko tijelo nije provodilo provjeru iskazanih pokazatelja.

### S1-16 – Pokazatelji naknade (razlika u plaćama i ukupna naknada)

Razlika u plaćama između spolova – po zemljama:

| Zemlja              | Razlika u plaći na temelju spola |      |
|---------------------|----------------------------------|------|
|                     | 2024                             | 2025 |
| Republika Hrvatska  | 21%                              | 21%  |
| Bosna i Hercegovina | 17%                              | 17%  |

Razlika u plaćama između spolova se utvrđuje na razini poslovnog subjekta na temelju bruto satnice (koja uključuje varijabilne primitke), muških i ženskih zaposlenika. Za utvrđivanje razlike na razini zemlje, primjenjuju se ponderirani postotci za sve relevantne pravne osobe. Izračun neprilagođene razlike u plaćama oduzima bruto plaću po satu ženskih zaposlenika od bruto plaće po satu muških zaposlenika, zatim se dijeli s prosječnom bruto plaćom po satu muških zaposlenika te množi sa sto.

Grupa Zagrebačke banke prikazuje omjer ukupnih godišnjim primitaka najviše plaćenog zaposlenika u odnosu na medijski godišnji primitak svih ostalih zaposlenika, izračunat na isti način za sve zaposlenike.

Izračun godišnjih primitaka izračunat je uspoređujući plaću na dan 31.12.2025. na godišnjoj razini (umnoženu s 12) i isplaćeni bonus u 2025. godini, na temelju ekvivalenta punog radnog vremena. Za izračun medijskih godišnjih primitaka svih ostalih zaposlenika, godišnji ukupni primitak najviše plaćenog pojedinca je isključen. Na 31. prosinac 2025. omjer ukupnih godišnjih primanja najviše plaćenog pojedinca i medijskih godišnjih primanja ostalih zaposlenika iznosi 17:1. Na dan 31.12.2024. omjer je bio 11:1.

Neovisno vanjsko tijelo nije provodilo provjeru iskazanih pokazatelja.

### S1-17 – Slučajevi, pritužbe te ozbiljni učinci povezani s ljudskim pravima

Broj slučajeva diskriminacije i broj pritužbi:

|                                                                                                           | 2024 | 2025 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|
| Ukupan broj slučajeva diskriminacije                                                                      | 1    | 0    |
| Broj pritužbi podnesenih kanalima za osobe u vlastitoj radnoj snazi poduzeća kako bi izrazili zabrinutost | 2    | 3    |
| Broj pritužbi podnesenih nacionalnim kontaktnim točkama za multinacionalna poduzeća OECD-a                | 0    | 0    |

Broj slučajeva/prijava prikazanih u prethodnoj tablici uključuje slučajeve prijavljene putem svih dostupnih kanala, koje obrađuju interni odbori.

U 2025. nije bilo slučajeva diskriminacije u Grupi Zagrebačka banka, u usporedbi s prethodnom godinom u kojoj smo imali jedan prijavljen slučaj.

U 2025. u Grupi Zagrebačke banke zaprimljene su i istražene ukupno 3 pritužbe, dok u 2024. zabilježene su 2 pritužbe.

Prema zahtjevu ESRS S1-17 par.104 - tijekom godine nije bilo slučajeva ozbiljnih incidenata u području ljudskih prava.

Neovisno vanjsko tijelo nije provodilo provjeru iskazanih pokazatelja.

# Izvještaj o održivosti

## S3 Pogođene zajednice

### I Upravljanje učincima, rizicima i prilikama

#### S3-1 – Politike koje se odnose na pogođene zajednice

Naš odnos s pogođenim zajednicama istaknut je postojećim politikama koje se bave značajnim učincima i prilikama koje proizlaze iz procesa dvostruke procjene značajnosti:

Učinci:

- doprinos različitim ciljevima koji povećavaju svijest i promiču ekonomska, socijalna, politička, građanska i kulturna prava, čime pozitivno utječu na obrazovanje, zdravlje i razvoj zajednice;
- poboljšanje pristupa kreditima i širenje financijske kulture u zajednicama, s naglaskom na potporu mlađim, ranjivijim skupinama i/ili skupinama s nižim prihodima, putem namjenskih proizvoda i usluga kako bi se osnažio gospodarski razvoj i povjerenje ulagača.

Prilike:

- strateška partnerstva s zajednicama, suradnja s lokalnim organizacijama, industrijskim i profesionalnim udrugama te skupinama u zajednici za stvaranje održivih i utjecajnih programa (npr. financijska uključenost za ranjive skupine);
- uspostava i promicanje programa volontiranja zaposlenika koji doprinose dobrobiti i razvoju lokalnih zajednica te podržavanje udruga i projekata na tom području,
- povećanje tržišnog udjela, privlačenje društveno osviještenih investitora i jačanje reputacije kroz širenje ponude proizvoda s pozitivnim društvenim učinkom, čime se anticipira i pozitivno odgovara na političke i društvene promjene.

Relevantne politike u Grupi Zagrebačke banke koje upravljaju značajnim učincima i prilikama su:

- Smjernice za ESG proizvode – definiraju društvenu ponudu ESG proizvoda koja može utjecati na zajednice kao neizravne korisnike društvenih projekata i organizacije financirane društvenim proizvodima. Cilj društvenog financiranja je omogućiti pristup financijskim uslugama ranjivim kategorijama i poduprijeti poduzeća da postanu više društveno orijentirana. Kao što je istaknuto u smjernicama za ESG proizvode, društveno financiranje obuhvaća četiri kategorije:
  - uključivo financiranje, čiji je cilj uključivanje onih kojima prijeti ekonomska i društvena isključenost putem mikrokredita.
  - financiranje učinka, koje podupire projekte i inicijative koje, osim što ostvaruju ekonomske povrate, imaju ciljeve pozitivnih, opipljivih i mjerljivih društvenih učinaka
  - socijalno stanovanje, koje podržava nekretnine i urbane intervencije čiji je cilj pomoći ljudima s niskim primanjima da pristupe pristojnom stanovanju po pristupačnim cijenama,
  - krediti s visokim učinkom na društvo, kao što su krediti neprofitnim organizacijama, krediti vjerskim tijelima, krediti koji podržavaju realizaciju zdravstvene i socijalne infrastrukture.

Naša Deklaracija o ljudskim pravima odnosi se i na pogođene zajednice, jamčeći poštivanje ljudskih prava zajednica u skladu s općeprihvaćenim međunarodnim instrumentima. Kao što je istaknuto u odjeljku S1 Vlastita radna snaga, Politike povezane s vlastitom radnom snagom, naša je Deklaracija usklađena s međunarodno priznatim instrumentima, uključujući vodeća načela UN-a o poslovanju i ljudskim pravima, Deklaraciju Međunarodne organizacije rada o temeljnim načelima i pravima na radu te Smjernice OECD-a za multinacionalna poduzeća koja uključuju pogođene zajednice. Nije bilo slučajeva nepoštivanja u odnosu na pogođene zajednice. Ove politike su objavljene pod *“MDR-P – Politike donesene radi upravljanja značajnim čimbenicima održivosti”*.

# Izvještaj o održivosti

## S3-2 – Procesi za suradnju s pogođenim zajednicama u vezi s učincima

Izravno smo uključeni u zajednice kroz pružanje naše ponude, proizvoda i usluga ili bilo koje podrške koju pružamo. Kad god je to moguće, komuniciramo s legitimnim predstavnicima pogođenih zajednica ili s njihovim legitimnim zastupnicima.

Uključujemo zajednice u naše aktivnosti, angažirajući različite dionike u mnogo različitih inicijativa, a također organiziramo posebne događaje kako bismo ojačali naše veze s područjima i socijalnim partnerima te zajednicama. Učestalost angažmana ovisi o vrsti organizirane inicijative.

Zajedničke funkcije identiteta i komuniciranja imaju operativnu odgovornost za osiguravanje angažmana.

Nakon konkretnih događaja i inicijativa, tražimo povratne informacije uključenih dionika kako bismo prikupili njihova mišljenja.

To se posebno odnosi na dionike na koje bi učinak mogao najviše utjecati (što znači ranjive kategorije kao što su osobe s niskim dohotkom, osobe kojima prijeti socijalna i financijska isključenost, mladi i studenti itd.).

Već nekoliko uzastopnih godina UniCredit Bank Mostar aktivno sudjeluje u ekološkoj inicijativi usmjerenoj na čišćenje Mostarskog jezera. Naši volonteri sudjeluju u čišćenju obalnog područja, kao i u podvodnim akcijama čišćenja.

### Inicijative za volontiranje zaposlenika

Kroz brojne humanitarne akcije pružili smo podršku udrugama koje pomažu ranjivim skupinama u društvu, a među najznačajnijima izdvajamo: „Mali zmaj“, udrugu koja poboljšava kvalitetu života djece koja žive u obiteljima nižeg socio-ekonomskog statusa, skloništa i druge nadležne institucije; udruge Sve za nju i P.I.N.K. Life u borbi protiv raka dojke kroz volonterski rad i donacije naših zaposlenika; te udrugu Red noses, koja donosi smijeh, radost i nadu teško bolesnoj djeci u bolnicama.

Organizirali smo i volonterske aktivnosti usmjerene na očuvanje okoliša, među kojima se posebno ističe akcija u suradnji sa ŠRC Jarun, u sklopu koje smo obnovili most novim slojem boje, a u koju smo po prvi put uključili i članove obitelji naših zaposlenika.

Također smo bili usmjereni na volonterske aktivnosti temeljene na stručnim vještinama te smo, u suradnji s Caritasovom Kućom za mlade, održali edukacije financijske pismenosti za mlade bez odgovarajuće roditeljske skrbi.

# Izveštaj o održivosti

## Izdvojene volonterske inicijative UniCredit Bank d.d.

### Sažetak inicijativa UniCredit Bank d.d. koje podržavaju obrazovanje, zdravlje i dobrobit zajednice:

- "Fall4ESG" akademija za 150 studenata s 3 ekonomska fakulteta (Mostar i Sarajevo), s ciljem podjele znanja o važnosti održivosti u bankarskom sektoru, relevantnim klimatskim i okolišnim strategijama te najboljim praksama iz poslovnog okruženja i akademske zajednice.
- Think Pink – Together We Are One - Već šest godina ponosno surađujemo s udrugom na njihovoj misiji podizanja svijesti o raku dojke i poboljšanja pristupa zdravstvenoj skrbi u područjima u kojima žene često nemaju adekvatne medicinske usluge. Udruga priprema i "first kit" pakete za žene koje su prošle operacije i terapije te pruža ključnu psihološku podršku. Svake godine naši kolege sudjeluju u utrci *Race for the Cure*, pomažući u prikupljanju sredstava za aktivnosti udruge. Samo u protekloj godini, 2.503 žene obavile su preventivne preglede, dok je više od 1.300 žena dobilo "first kit" pakete nakon operacije.

### Suradnja sa zajednicom

Dana 19. studenoga 2025. Grupa UniCredit globalno je održala treći ESG Day – ESG Day 2025 pod nazivom "A NEW WORLD: Shaping the future of ESG". Događaj se prenosio uživo iz sjedišta UniCredita i bio je usmjeren na teška i još uvijek neodgovorena pitanja o budućnosti okolišne i društvene strategije, društvenim učincima klimatske krize te razlozima zbog kojih je – unatoč preprekama – i dalje potrebno i važno ostati predan ESG-u.

Naziv događaja odražava novu stvarnost, jer se ovogodišnje izdanje doimalo kao da se odvija u „novom svijetu“ – svijetu koji je sve više podijeljen oko ESG-a. Kroz niz panela i govora, stručni su govornici preispitali status quo, poticali novo razmišljanje te obrađivali ključne teme poput: budućnosti ESG-a, financiranja tranzicije, uloge EU regulative u omogućavanju održive tranzicije, integracije prirode i biološke raznolikosti u financijsko odlučivanje, evoluirajuće uloge banaka u poticanju društvenog napretka te podrške transformaciji globalnih opskrbnih lanaca.

Glavni je događaj obradio ove i druge teme, uz lokalne događaje koji su se bavili specifičnim ESG prioritetima na pojedinim tržištima na kojima djelujemo.

U Zagrebačkoj banci organizirali smo događaj za više od 50 klijenata iz vodećih hrvatskih tvrtki uključenih u izvještavanje o CSRD-u kako bismo podijelili vrijedne informacije i izazove u tranziciji na niskougljično gospodarstvo. Sudionici su imali priliku čuti iskustva iz stvarnog poslovnog okruženja u provedbi dvostruke materijalnosti, kao i novosti vezane uz Omnibus direktivu. Također smo zaposlenicima predstavili MS Energy e-mobilna rješenja (dio našeg klijenta, M-San Grupe) — e-bicikle i e-romobile — te omogućili probne vožnje u našem kampusu u Jankomiru.

### S3-3 – Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima pogođene zajednice mogu izraziti zabrinutost

Primjenjujemo Globalnu politiku protiv uznemiravanja, seksualnog zlostavljanja, nasilničkog ponašanja i odmazde (s ciljem sprječavanja, istrage i zaštite zaposlenika te trećih strana od djela odmazde).

Pogođene zajednice mogu izraziti zabrinutost u pisanom obliku na našoj Internet stranici ili poštom i osobno u bilo kojoj od naših poslovnica.

### S3-4 – Poduzimanje mjera za značajne učinke na pogođene zajednice, pristupi upravljanju značajnim rizicima i ostvarivanje značajnih prilika povezanih s pogođenim zajednicama te djelotvornost tih mjera

Podupiremo zajednice i ranjive osobe, za koje pružamo programe financijskog obrazovanja kako bismo povećali svijest o gospodarskim temama i smanjili društvene razlike. Kontinuirano podržavamo zajednice, usredotočujući se na socijalne financije, vlastiti društveni doprinos našim zajednicama i podršku koju pružamo ljudima u našoj zajednici.

Učinkovitost svih naših inicijativa prati se na različite načine na temelju konkretne intervencije koja se razmatra. Zahtijevamo dokaz o primjerenoj potrošnji od primatelja donacija. Ova izvješća uključuju pojedinosti o korisnicima, svrsi i korištenim sredstvima. Za sponzorstva su potrebni dokazi o promocijama definiranim u ugovoru o sponzorstvu. Za veće projekte koji uključuju naše prodajno osoblje prikupljamo povratne informacije s terena, ankete o zadovoljstvu i specifične prodajne rezultate. Svi projekti komuniciraju se putem intraneta i naših društvenih medija kako bi se osigurao angažman i komunikacija o podizanju svijesti.

Posvećeni smo izgradnji snažnih odnosa s lokalnim zajednicama kroz inicijative koje se provode iz godine u godinu. Nadalje, navedene su i opisane ključne inicijative.



# Izveštaj o održivosti

## Naša prilagođena rješenja ponuđena za zajednice

### Mlada populacija

Paket za mlade skup je računa i povezanih usluga i pogodnosti koje fizičke osobe do 29 godina mogu ugovoriti po jedinstvenoj cijeni.

### Mikrokrediti za mikropoduzetnike

Mikropoduzetnici, svojim poslovnim operacijama i zapošljavanjem radnika, značajan su dio gospodarstva.

Pružanjem financijske potpore mikropoduzetnicima, daje se financijska potpora poslovnim subjektima koji obično imaju poteškoća u pristupu financiranju. U okviru društveno odgovornog bankarstva, mikrokrediti su usmjereni prema sljedećim skupinama:

- poduzetnicima početnicima bez obzira na aktivnost (do 3 godine od osnivanja),
- obiteljskim poljoprivrednim gospodarstvima
- poduzetnicama (mikro tvrtke s >50% vlasništva žena)
- poduzetnicama s invaliditetom (mikropoduzeća s >50% vlasništva osoba s invaliditetom)
- inovativnim poduzetnicima
- poduzetnicima koji se bave tehnološkim aktivnostima,
- poduzetnicima koji se bave promicanjem zdravlja i pružanjem zdravstvenih usluga, skrbi za djecu, starijih osoba, osoba sa invaliditetom i osoba s posebnim potrebama,
- poduzetnicima usmjerenim na obrazovanje djece i odraslih te slične aktivnosti koje imaju pozitivan društveni utjecaj,
- humanitarne udruge,
- poduzetnicima u ruralnim područjima,
- poduzetnicima u područjima pogođenim prirodnim katastrofama,
- poduzetnicima u područjima sklonim iseljavanju.

### Financiranje učinka

Financiranje učinka podrazumijeva srednjoročno i dugoročno financiranje projekata i aktivnosti koje, osim ekonomskog povrata, imaju i društveni učinak.

Cilj je financirati društvene poduzetnike i poduzeća koja su ekonomski održiva uz postizanje pozitivnog i mjerljivog društvenog učinka. Samostalne inicijative poduzeća javnog sektora (uključujući državno, gradsko i općinsko vlasništvo) ne uzimaju se u obzir za ovu vrstu financiranja jer je namjera stvoriti tržište koje nastoji postići opipljiv i mjerljiv društveni učinak.

Fokus je na aktivnostima i projektima koji postižu društveni utjecaj u sljedećim segmentima:

- zdravlje i dobrobit,
- socijalna skrb,
- socijalno stanovanje,
- obrazovanje i osposobljavanje,
- zaštita i obnova kulturne i umjetničke baštine, društveni turizam,
- urbana obnova predgrađa
- usluge reintegracije zapošljavanjem ranjivih skupina na tržištu rada.

Projekti i inicijative mogu se grupirati u sljedeće kategorije:

- promicanje i podupiranje kulture
- doprinos Zaklade UniCredit
- inicijative područja za kategorije u nepovoljnom položaju, subjekte trećeg sektora i zaposlenike
- financijsko obrazovanje

### Promjena za zajednicu

Tijekom 2025. godine podržali smo brojne projekte i aktivnosti u zajednici u ukupnom iznosu od 1.010.000 eura, kroz donacije i sponzorstva usmjerena na kulturu, zajednicu, sport, obrazovanje i mlade. Time potvrđujemo našu predanost odgovornom poslovanju i jačanju društvene solidarnosti. Najznačajnije inicijative opisane su u nastavku.

# Izveštaj o održivosti

## Promocija i podrška kulturi

U Zagrebačkoj banci vjerujemo da je gospodarstvo snažno povezano sa svim segmentima društva, a ta je svijest temelj naše tradicionalne podrške koju pružamo kroz sponzorstva i donacije različitim društvenim aktivnostima, s posebnim naglaskom na kulturne projekte i institucije. Posljednjih smo se godina ponajprije usmjerili na provedbu kulturnih inicijativa koje obogaćuju zajednicu i ostavljaju bogatu baštinu za buduće generacije.

Među projektima koje podržavamo ističu se glazbeni i filmski festivali, promocije knjiga i književnosti te očuvanje kulturne baštine. Posebno naglašavamo našu dugogodišnju podršku Ansamblu Lado, najpoznatijem čuvaru hrvatskih narodnih plesova i pjesama. Tradicionalno smo prisutni kao generalni sponzor festivala „Sa(n)jam knjige“ u Istri, a posebnu pozornost posvećujemo i regionalnim događanjima poput Pulskog filmskog festivala, RetrOpatije te programa Opatija Festivala na Ljetnoj pozornici.

## Doprinos Zaklade UniCredit

Podršku najranjivijim skupinama u društvu iskazujemo i kroz sudjelovanje u internom programu zajedničkih donacija UniCredit Foundation. Zaposlenici sudjeluju kao ambasadori udruga i kao donatori, a Zaklada udvostručuje prikupljene donacije, što dodatno potiče naše zaposlenike na volontiranje i davanje doprinosa.

Osim toga, putem platforme Edu-Fund, UniCredit Foundation ulaže u projekte koji smanjuju obrazovno siromaštvo među mladima u zemljama u kojima Grupa UniCredit posluje, uključujući i Hrvatsku. U 2025. godini financijska sredstva dodijeljena su dvjema udrugama koje djeluju u Hrvatskoj – NEPC-u, s obrazovnim programima, i OUI-ju, sa STEM EduCampom – koje rade na ostvarenju ovog cilja omogućavanjem mladima pristup obrazovanju i stjecanju novih vještina.

## Inicijative usmjerene ugroženim kategorijama, subjektima trećeg sektora i zaposlenicima

U 2025. godini nastavili smo potvrđivati svoju društvenu odgovornost pružanjem financijske podrške raznim udrugama i organizacijama koje djeluju za dobrobit najranjivijih skupina u društvu. Naša je pomoć bila usmjerena prvenstveno na djecu i mlade, ali i na starije osobe, s ciljem stvaranja sigurnijeg i pravednijeg okruženja za sve.

Nastavili smo dugogodišnju suradnju sa Sportskom zajednicom Grada Pule, podupirući programe koji djeci i mladima otvaraju jednake mogućnosti za bavljenje sportom, promiču zdrav način života i jačaju zajedništvo u lokalnoj zajednici. Kampanja „Dan crvene haljine“ pokazala je koliko zajedničko djelovanje može utjecati na podizanje svijesti – donacijom i volonterskim angažmanom naših zaposlenika pridonijeli smo širenju znanja o prevenciji moždanog udara kod žena. Projekt „Book Pipeline“ dodatno je naglasio važnost pristupa znanju: organizirali smo prikupljanje knjiga od zaposlenika za Bibliobusnu službu Virovitičko-podravске županije, kako bismo donijeli radost i dobrobit čitanja onima kojima je to najpotrebnije.

## Financijsko obrazovanje

U 2025. godini ponovno smo se usmjerili na obrazovanje studenata, koje prepoznavamo kao ključan čimbenik za izgradnju budućnosti i razvoj zajednice. Kontinuirano podupiremo obrazovne projekte na sveučilištima kako bismo studentima omogućili bolji uvid u bankarski sektor te pristup znanju i vještinama koje će im biti korisne u njihovim karijerama.

Naši stručnjaci iz Zabe pokrenuli su projekt „Ljeto počinje s ESG-jem“ u suradnji s Ekonomskim fakultetom Sveučilišta u Zagrebu. Studentima su održali predavanja i interaktivne radionice o bankarstvu, financijama, okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima poslovanja, kao i o tome kako se najbolje pripremiti za proces zapošljavanja.

Uz to, predstavili smo se studentima kao poslodavac na događanjima poput Career Days na ZSEM-u u Zagrebu, dana stručne prakse na Ekonomskom fakultetu u Rijeci, predavanja o financijskoj pismenosti na EF-u Rijeka, Career Weeka na Sveučilištu Josipa Jurja Strossmayera u Osijeku, Career Daya na Ekonomskom fakultetu u Osijeku, Career Daya na Sveučilištu Algebra Bernays i drugim događanjima.

Sudjelujemo na Sajmu obrazovanja — najvećem događaju u Hrvatskoj posvećenom visokom obrazovanju, na kojem fakulteti i akademije predstavljaju svoje studijske programe budućim studentima. Aktivno podupiremo projekte studentskih udruga usmjerene na jačanje financijske pismenosti, približavajući mladima rješenja koja im mogu olakšati prve korake u svijetu financija. Vjerujemo da je obrazovanje jedan od najvažnijih alata za razvoj društva, stoga kroz donacije osiguravamo sredstva za stipendije studentima i učenicima iz obitelji s nižim prihodima.

## Izvještaj o održivosti

Tijekom 2025. godine proveli smo ukupno 33 edukativne radionice s gotovo 4.200 sudionika. Oko polovice sudionika sudjelovalo je u inicijativama usmjerenima na podizanje svijesti o ESG temama, koje su pružile vrijedne uvide u područja financijske pismenosti i održivosti. Banka kontinuirano ulaže u financijsko obrazovanje mladih, potičući njihovo aktivno uključivanje u teme održivosti, društvene odgovornosti i upravljanja okolišem kroz različite edukativne programe. Održano je gotovo 20 edukativnih predavanja za gotovo 770 srednjoškolaca, studenata i mladih.

Organizirali smo 20 radionica za studente i mlade, na kojima je sudjelovalo 770 polaznika. Uz to, održano je 13 radionica za 3.400 poduzetnika, građana i klijenata. Ključne teme uključivale su ESG i digitalne platforme, EU fondove, makroekonomske pokazatelje i tržišne trendove, poduzetništvo, bankarske proizvode i podršku, standarde i EU taksonomiju, financiranje zelenih ulaganja, ESG rizike, ESG kreditiranje te izazove vezane uz greenwashing.

U sklopu suradnje Zagrebačke banke i Hrvatske obrtničke komore organizirano je pet predavanja i radionica, kojima je nazočilo više od 1.700 obrtnica i obrtnika uživo i online. Teme ovih radionica odnosile su se na predstavljanje ponude Banke, financijske savjete, poslovne trendove i pregled makroekonomskog okruženja.

### Izdvojene volonterske inicijative UniCredit Bank d.d.

Sažetak inicijativa UniCredit Bank d.d. koje podupiru obrazovanje, zdravlje i dobrobit zajednice:

Volonterske aktivnosti u 2025., koordinirane od strane naših volonterskih ambasadora:

- Podrška kampanji "Obiteljski paket" – osigurane potrepštine za pet obitelji u potrebi
- Posjet domu za starije osobe u Bihaću
- Donacija Gimnaziji Bihać za zajednički školski projekt iftara
- Druženje u Visokom s korisnicima dnevnog centra za djecu i odrasle s razvojnim teškoćama
- Donacija Caritasovoj pučkoj kuhinji u Sarajevu
- Prikupljanje sredstava za djecu iz udruge "Imam Pravo" u Tuzli – osigurano deset novih školskih ruksaka punih pribora
- Novogodišnja kampanja: mali pomagači – djeca naših zaposlenika - Pripremili smo darove za korisnike doma "Egipatsko selo Mostar"

## II Pokazatelji i ciljne vrijednosti

### S3-5 – Ciljne vrijednosti za upravljanje značajnim negativnim učincima, poticanje pozitivnih učinaka i upravljanje značajnim rizicima i prilikama

U kontekstu rane faze razvoja najboljih tržišnih praksi u postavljanju ciljeva za ovo područje, Grupa još nije razvila ciljeve.

# Izvještaj o održivosti

## S4 Potrošači i krajnji korisnici

### I Upravljanje učincima, rizicima i prilikama

#### S4-1 – Politike za potrošače i krajnje korisnike

Financijski sektor ima važnu ulogu u gospodarstvu, osiguravajući stabilna tržišta i pružajući financijsku potporu našem društvu. Banke također imaju važnu društvenu funkciju koja nadilazi kreditiranje. One djeluju kao jedan od pokretača društvenog napretka i pomažu klijentima i zajednicama da ostvare značajan napredak prema dugoročno održivijem i pravednijem društvu.

Naši principi prema klijentima formalizirani su unutar naših politika, koje se bave učincima, rizicima i prilikama koji su se pojavili kao materijalni tijekom procesa procjene dvostruke materijalnosti:

##### Učinci:

- Informirane odluke klijenata putem transparentnih, neutralnih i pravednih savjeta, pružajući im mogućnost izražavanja svojih povratnih informacija.

##### Rizici:

- Ne-financijski rizici: reputacijski rizik i operativni gubici koji nastaju zbog neispunjavanja potreba potrošača i krajnjih korisnika i/ili nemogućnosti osiguravanja podataka klijenata (kibernetički napadi)

##### Prilike:

- Unaprjeđenje odnosa s klijentima i dioničarima kroz jasnu i transparentnu komunikaciju te snažne i sigurne ICT sustave koji osiguravaju privatnost i sigurnost podataka;
- Širenje tržišnog udjela i poboljšanje zadržavanja klijenata zahvaljujući implementaciji digitalnih i inovativnih usluga i proizvoda.

##### Relevantne politike:

- Obveza za ljudska prava (primjenjiva i na klijente) koju redovito ažuriramo kako bismo osigurali usklađenost s glavnim međunarodnim standardima i normama (poput Smjernica UN-a o poslovanju i ljudskim pravima, ILO Deklaracije o temeljnim načelima i pravima na radu ili OECD Smjernica za multinacionalne tvrtke). U 2025. godini nije bilo prijavljenih slučajeva nepoštivanja ovih pravila u vezi s našim klijentima.
- Politika usklađenosti o zaštiti korisnika bankarskih proizvoda
  - politikom se utvrđuju minimalni operativni zahtjevi u pogledu aktivnosti, glavnih uloga i odgovornosti organizacijskih struktura Banke relevantnih za zaštitu klijenata u vezi s bankarskim proizvodima.
- Politika postupaka na temelju opravdane sumnje u neprimjereno ponašanje
  - Politika utvrđuje postupke, aktivnosti, sudionike i njihove ovlasti i obveze u slučaju osnovane sumnje da je došlo ili da će doći do neprihvatljivog ponašanja
  - Neprihvatljivo ponašanje je svaka aktivnost kojom se krše vanjski ili unutarnji propisi koji mogu dovesti do kršenja tih propisa ili rezultirati značajnim operativnim rizikom i materijalnom štetom za Grupnu, a koja ugrožava ugled Grupe ili standarde ponašanja u Banci.
- Politika zaštite osobnih podataka - temeljni akt koji postavlja minimalne zahtjeve za zaštitu osobnih podataka na temelju Opće uredbe o zaštiti podataka (GDPR), Globalne politike privatnosti (UC-2024-025) i primjenjivim lokalnim propisima u području zaštite osobnih podataka.
- Antikorupcijski program - definira niz procesa, mjera i postupaka kojima se sprječava pojava koruptivnih radnji i na taj način očuva financijski i ugledni integritet.
- Globalna politika protiv uznemiravanja, seksualnog zlostavljanja, zlostavljanja i odmazde.
- Politika upravljanja pritužbama klijenata - definira opća načela i pravila upravljanja pritužbama klijenata u skladu s važećim regulatornim zahtjevima, najvišim standardima i najboljom praksom.

## Izvještaj o održivosti

Više detalja o navedenim pravilima su u odjeljku *MDR-P–Politike donesene radi upravljanja značajnim čimbenicima održivosti*.

Konkretni primjer naše predanosti je zajednička izjava UniCredita o "Odgovornim prodajama", potpisana s Europskim radničkim vijećem. Zajednička izjava o odgovornim prodajama je obveza organizacija da promiču etičke prodajne prakse koje prioritetno uzimaju u obzir potrebe klijenata i stvaranje dugoročne vrijednosti. Ova izjava usklađena je s međunarodno priznatim instrumentima relevantnim za potrošače i krajnje korisnike, a definira temeljne zajedničke principe koji su u skladu s vrijednostima koje promiču smjernice UN-a i OECD-a (usredotočenost na klijenta, razvoj zaposlenika, održivi proizvodi, upravljanje organizacijom, fer i transparentna poslovna kultura) na kojima se mora temeljiti ponašanje u korijenu komercijalnog pristupa grupe. Ovi principi koje slijedi Zagrebačka banka Group usmjereni su prema postizanju održivih strateških ciljeva i održavanju visokih radnih i okolišnih standarda.

### Upravljanje učincima

Obvezujemo se na sljedeće principe i prava relevantne za sve kategorije dionika Grupe, uključujući klijente, pojedince i poduzeća:

- **Privatnost i zaštita podataka** - Svjesni smo važnosti poštivanja privatnosti naših dionika (npr. osobnih podataka i povjerljivih informacija zaposlenika i klijenata), uključujući otkrivanje takvih informacija trećim stranama. Naš pristup u pogledu privatnosti i zaštite podataka u skladu je s lokalnim zakonima i propisima koji reguliraju tu temu i primjenjuje se na sve vrste osobnih podataka, neovisno o dioniku na kojeg se odnose i/ili kanalu putem kojeg su primljeni. Koristimo odgovarajuće administrativne, tehničke, fizičke i sigurnosne mjere kako bismo ispunili zakonske zahtjeve i zaštitili osobne podatke od gubitka, krađe i neovlaštenog pristupa, korištenja ili izmjene.
- **Borba protiv korupcije** - Svjesni smo da je korupcija značajna prepreka gospodarskom i društvenom razvoju diljem svijeta i da ima negativne učinke na razvoj i zajednice. Program za borbu protiv korupcije koji slijedimo ima za cilj definirati načela i pravila za prepoznavanje i sprječavanje potencijalnih djela korupcije kako bi se zaštitio integritet i ugled naše Grupe te pružiti opće informacije o mjerama koje poduzimaju pravne osobe Grupe za prepoznavanje, ublažavanje i upravljanje rizicima od korupcije. Imamo nultu toleranciju prema djelima korupcije. Imamo uspostavljene mehanizme za praćenje učinkovitosti pristupa borbi protiv korupcije i podmićivanja.
- **Sankcije** – Predani smo poštivanju važećih propisa o sankcijama. Osim toga, Grupa može odlučiti uvesti daljnja ograničenja na poslovne aktivnosti koje uključuju određene zemlje, organizacije, osobe, subjekte ili robu, bez obzira na to jesu li predmet određene sankcije koju je nametnula država ili međunarodna organizacija.

### S4-2 – Postupci za suradnju s potrošačima i krajnjim korisnicima u vezi s učincima

Dok otvaramo nove poslovne prilike i olakšavamo angažman dionika, usluga koju pružamo mjeri se identificiranjem i prioritiziranjem intervencija u područjima u kojima je potrebno poboljšanje. Ovdje koristimo Net Promoter Score (NPS) kao ključni pokazatelj uspješnosti. NPS je od temeljne važnosti za razumijevanje stupnja preporuka klijenata i njihovog iskustva s našim bankarskim uslugama. Počevši od ključnih iskustava klijenata i dodirnih točaka, NPS se redovito mjeri, prati, analizira i raspravlja te se ispituju sve pisane povratne informacije klijenata u određenim područjima.

Naša globalna grupacija definirala je integrirani pristup Studijom o referiranim vrijednostima koja također pruža uvid u percepciju klijenata o korisničkom iskustvu, reputaciji brenda i pokazateljima poslovanja na lokalnim tržištima. Omogućuje:

- pravednu usporedbu između Grupe Zagrebačke banke i njezinih konkurenata zahvaljujući slučajnom odabiru klijenata od strane pružatelja istraživanja (bez popisa klijenata koje smo dostavili) i bez Grupe Zagrebačke banke kao naručitelja istraživanja
- jedinstven i usporediv pregled između različitih zemalja i segmenata na to kako se naše usluge vide

Glavni KPU je Net Promoter Score (NPS), metrika koja se koristi u svim industrijama za mjerenje korisničkog iskustva. Temelji se na jedinom pitanju: "Kolika je vjerojatnost da ćete preporučiti našu banku ..., na ljestvici od 0 do 10?". Na numeričkoj ljestvici, 0 odgovara "uopće nije vjerojatno", a 10 "izuzetno vjerojatno". Rezultat se izračunava kao razlika u postotku između promotora (kupaca koji su dali ocjenu 9 do 10) i kritičara (kupaca koji su dali ocjenu od 0 do 6).

## Izveštaj o održivosti

Razmišljanje o dizajnu i mapiranje procesa važni su alati za poboljšanje korisničkog iskustva. Na taj način analiziramo procese iz perspektive klijenta, na primjer, identificirajući složenosti koje bi se mogle ukloniti i načine na koje možemo poboljšati korisničko iskustvo kroz sve kanale. Svi prikupljeni podaci i povratne informacije analiziraju se kako bi nam pomogli u redizajnu procesa i poboljšanju poslovanja kako bismo bolje zadovoljili potrebe klijenata.

### **S4-3 – Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima potrošači i krajnji korisnici mogu izraziti zabrinutost**

Imamo uspostavljene mehanizme i procese za prikupljanje povratnih informacija i pritužbi dionika u vezi s praksama Grupe i svim negativnim utjecajem koje smo mogli uzrokovati ili kojim smo doprinijeli putem vlastitih aktivnosti (npr. postupci otkrivanja nepravilnosti i procesi koji omogućuju zaposlenicima i trećim stranama da prijave svoje dobronamjerne zabrinutosti, upravljanje pritužbama klijenata, globalna politika pritužbi itd.).

Što se tiče sustava upravljanja pritužbama i otkrivanja nepravilnosti, unutar naših interno propisanih procesa, sustavno pratimo i rješavamo probleme putem posebnih internih alata. Interno izvještavamo o statistici i ishodima rješavanja, kako bismo osigurali učinkovito upravljanje. Ponudimo više kanala za pritužbe i otkrivanje nepravilnosti dionicima i pratimo funkcioniranje i učinkovitost tih kanala.

Kanali dostupni svim klijentima za izražavanje zabrinutosti i njihovo rješavanje su: online obrazac na web stranici, pismo, e-pošta i osobni sastanak izravno u poslovnicu.

Postupak otkrivanja nepravilnosti ili politika protiv odmazde također se odnosi na klijente. Grupa osigurava sljedeće kanale (neki su dostupni 24 sata dnevno) za zaposlenike i treće strane za podnošenje prijave o otkrivanju nepravilnosti, anonimno ako žele: na web stranici (usluga Speak Up omogućuje podnošenje pisanih izvješća), telefonom (linija Speak Up omogućuje ostavljanje glasovne poruke s mogućnošću ostanka anonimnim), na adresu e-pošte za otkrivanje nepravilnosti, pismeno, na posebnu poštansku adresu i fizičkim sastankom.

Javno i transparentno (također na našoj web stranici) objavljujemo politiku upravljanja pritužbama klijenata. Brzo odgovaramo na pritužbe i izvješća o otkrivanju nepravilnosti.

Aktivnosti upravljanja incidentima u kibernetičkoj sigurnosti imaju za cilj osigurati brzo otkrivanje i adekvatan odgovor na incidente na internetu, minimizirajući negativne utjecaje i doprinoseći osiguravanju najboljih mogućih razina povjerljivosti, integriteta i dostupnosti informacija. Sigurnosnim incidentima upravlja se putem snažnih procesa otkrivanja i jedinstvenih kontaktnih točaka, temeljenih na mogućnostima sigurnosnog operativnog centra (24 sata dnevno, 7 dana u tjednu). Osim toga, stalno se provode aktivnosti obuke i podizanja svijesti.

S obzirom na negativne utjecaje ili incidente, procjenjujemo da je pruženi pravni lijek učinkovit tek nakon uklanjanja uzroka negativnog utjecaja ili incidenta.

Interni propis za incidente o sigurnosti informacijsko-komunikacijske tehnologije (ICT) je na snazi. Uključuje uloge i odgovornosti za upravljanje ICT sigurnosnim incidentima. Ako se otkrije sigurnosni događaj, on se klasificira, komunicira, eskalira, rješava i pravilno izvješćuje. Proces je izravno povezan s upravljanjem u kriznim situacijama kako bi se osigurali odgovarajući stupnjevi komunikacije i podrške u slučaju potrebe. Nakon incidenta, definiraju se aktivnosti uklanjanja kako bi se smanjila mogućnost ponavljanja.

Proces sigurnosnih incidenata uključuje četiri faze pripremu, otkrivanje i analizu, ograničenje i uklanjanje, post-incidentne aktivnosti i izvješćivanje.

## Izvještaj o održivosti

### **S4-4 – Poduzimanje mjera za značajne učinke na potrošače i krajnje korisnike, pristupi upravljanju značajnim rizicima i ostvarivanje značajnih prilika povezanih s potrošačima i krajnjim korisnicima te djelotvornost tih mjera.**

Grupa Zagrebačke banke svjesna je značajnosti pozitivnih učinaka na potrošače i krajnje korisnike iz digitalne i sigurnosne perspektive, te potrebe za sprječavanjem potencijalnih negativnih utjecaja i ublažavanjem rizika na potrošače i krajnje korisnike. Iz tog razloga, planirali smo i implementirali specifične akcije.

Glavne aktivnosti u 2025. godini, poboljšanja vezana uz okvir digitalnog rizika:

1. Jasno definirane 1LoD/2LoD uloge i odgovornosti
2. Nova digitalna knjižnica rizika, inspirirana EBA/GL/2017/05 smjernicama, mapirana na AI/Cloud tehnologije,
3. Zajednička taksonomija i definicije za matricu rizika te 2LC razine učinkovitosti kako je navedeno u propisima UC Grupe, primjenjivo na sve nefinancijske rizike (uključujući digitalne rizike),
4. Zajednički katalog kontrolnih ciljeva (Control Objective Catalogue), koji definira 2LoD i dijeli s 1LoD, kako bi se osigurala usklađenost sa zajedničkim ciljevima u skladu s međunarodnim standardima,
5. Zahtjevi DORA-e (npr. naučene lekcije iz IT MI-eva i TLPT-a integrirane u ciklus procjene rizika),
6. Revizija metrike RAF-a za postavljanje tolerancije na utjecaj ICT poremećaja,
7. Godišnje izvješće o pregledu okvira za upravljanje ICT rizicima,
8. Procjene BC/DR planova te Cloud/AI tehnologija koje mogu potaknuti evaluaciju novih, pojava rizika,
9. Definirana metodologija za procjenu i adresiranje rizika kod digitalnih iznimki,
10. Definirana metodologija za izradu mišljenja o riziku za strateške IT programe, radi procjene novih / pojava / evoluirajućih rizika,
11. Kontinuirano usklađivanje digitalnih rizničnih sposobnosti s industrijskim standardima, kao zahtjev za osoblje koje radi na digitalnim rizicima.

### **Apetiti za kibernetički rizik**

Misija funkcije (Digitalni rizik) odgovorne za ICT i kibernetičke rizike razvila se kako bi bila odgovorna za procjenu, praćenje i nadzor digitalnih rizika, kako bi se našim pravnim subjektima omogućila sigurno, zaštićeno i otporno digitalno bankarstvo. Digitalni rizik mora upravljati rizikom kao proaktivni partner različitim dionicima.

Trenutni pokazatelji apetita za rizik omogućuju nam brzo razumijevanje i pokrivanje digitalnih rizika putem odabranih metrika: u 2025. godini provodilo se kontinuirano praćenje ključnih pokazatelja iz Okvira za procjenu digitalnog rizika (RAF), uključujući i rizik trećih strana u obuhvatu.

### **Kontrolna ploča za upravljanje digitalnim rizicima**

Rezultati izvršenih digitalnih kontrola druge razine odražavaju se u Kontrolna ploča za upravljanje digitalnim rizicima tzv. „Digital risk dashboard-u“. To omogućuje drugoj liniji obrane da ima sveobuhvatne i strukturirane informacije, a cilj je pružiti neovisan, sintetički i upravljački pogled na digitalni rizik kojem smo izloženi.

S Grupnim Digital & Information mjesečno se raspravlja o rezultatima „Digital Risk Dashboard“-a. O ključnim rezultatima raspravlja se kvartalno u Odboru za nefinancijski rizik Grupe i Odboru za nefinancijski rizik Srednje i Istočne Europe. „Nadzorni panel za digitalni rizik“ puni se različitim kontrolama druge razine (procjena rizika, nadzorne kontrole) iz grupnih i lokalnih digitalnih procesa.

Osim toga, neke procjene su pojačane:

- „Samoprocjena rizika i kontrole“ (RCSA) proširena je na globalni digitalni proces od početka do kraja.
- „Procjena rizika kibernetičke sigurnosti“ (Cyber SRA) integrirana je s procjenom zastarjelog softvera i poboljšana u prednjim značajka kako bi se omogućila automatizacija u 2LC
- Rizik kibernetičke sigurnost treće strane:
  - Praćenje provedbe okvira kontrole rizika ICT-a na trećim stranama u cijeloj Grupi, uključujući procese eskalacije gdje je potrebno (visoki / srednje visoki preostali rizik)
  - Izvođenje procjene rizika za važne ugovore koji se eksternaliziraju i za one koji se ne eksternaliziraju.
- Tematsko preispitivanje digitalnog rizika:

## Izvještaj o održivosti

- Provedba scenarija digitalnog rizika kako bi se povećala njegova učinkovitost i pokrivenost, oslanjajući se na razvoj digitalnih prijetnji i revizijske rezultate (npr. IDP – Individualno razvijeni programi) kako bi se proaktivno identificirali potencijalni digitalni rizici, povećavajući organizacijsku budnost i otpornost
- Predviđanje, simulacija, identifikacija i priprema za potencijalne digitalne rizike i procjena strategija ublažavanja. Pregledati trenutni obuhvat kontrola druge razine na određenim ICT i sigurnosnim klasterima kao dio kontinuiranog poboljšanja praćenja rizika.
- Nova Digitalna strategija Grupe, izdana u lipnju 2024. i ažurirana u lipnju 2025., a koja je također usvojena i ažurirana na razini Grupe ZABA, pruža podršku funkcijama upravljanja (Governance Functions), posebno Strategiji i ESG-u.  
Ažurirana Digitalna strategija uključuje: kontinuirano unapređenje i proširenje ESG Globalne infrastrukture koja se koristi za prikupljanje, obogaćivanje i agregiranje detaljnih ESG podataka te podržava klijente u njihovom procesu dekarbonizacije u smislu tranzicije.
- Integraciju ESG KPI-jeva u kreditni i cjenovni proces Banke, uz korištenje niza usklađenih alata u svim zemljama te integraciju ESG aplikacija s lokalnim alatima za odobravanje kredita i uslugama temeljnih sustava.

Ključne radnje opisane su u nastavku u smislu očekivanih ishoda i kako njihova provedba doprinosi postizanju ciljeva politike, opsega (npr. uzlazni i / ili silazni lanac vrijednosti, pogođene skupine dionika, itd.), vremenskog okvira i, gdje je dostupno, statusa i kvantitativnih i kvalitativnih informacija u vezi s napretkom (KPU-ova).

### A) Prilagodba digitalnih kanala novim standardima pristupačnosti (eng. Accessibility Standards)

Zagrebačka banka kontinuirano prilagođava svoje digitalne kanale zahtjevima Zakona o pristupačnosti proizvoda i usluga, kako bi osigurala jednak pristup svim korisnicima, uključujući osobe s invaliditetom i starije osobe. Mobilna aplikacija m-zaba i internetsko bankarstvo e-zaba prilagođeni su zahtjevima pristupačnosti za osnovne platne usluge te podržavaju pouzdano korištenje čitača ekrana, jasne tekstualne alternative i dosljedno prikazivanje elemenata sučelja. Pojačani kontrasti, poboljšana čitljivost i mogućnost povećanja teksta olakšavaju korištenje korisnicima s oštećenjem vida, dok logična i predvidljiva navigacija dodatno povećava pristupačnost. Sve funkcionalnosti u potpunosti su dostupne putem unosa na tipkovnici, a sučelje je responzivno i prilagođava se različitim veličinama zaslona bez gubitka sadržaja.

Internetska stranica Banke, zaba.hr, značajno je unaprijeđena kroz pojačani kontrast, mogućnost prilagodbe veličine teksta, jasne pokazatelje fokusa i dosljednu navigacijsku strukturu. Svi vizualni elementi sada uključuju tekstualne alternative, čime se poboljšava interpretacija sadržaja korisnicima čitača ekrana. Stranica je u potpunosti dostupna putem tipkovnice te strukturirana jasnom hijerarhijom naslova radi lakšeg kretanja kroz sadržaj. Elementi obrazaca i poruke o pogreškama dodatno su standardizirani kako bi se povećalo razumijevanje korisnika. Banka se pridržava načela pristupačnosti kroz redovito testiranje i kontinuirano unapređivanje svojih digitalnih usluga. Zagrebačka banka ostaje predana daljnjem poboljšanju pristupačnosti digitalnih kanala kako bi u potpunosti ispunila regulatorne zahtjeve i osigurala jednak pristup svim korisnicima.

### A1) Investicijski profil i investicijski planovi u m-zaba aplikaciji

Zagrebačka banka nudi širok i raznovrstan izbor investicijskih fondova koji imaju za cilj ostvariti potencijalno više prinose u odnosu na tradicionalne štedne proizvode, čime se podupire odgovorno financijsko planiranje klijenata. Kako bi dodatno potaknula dugoročnu financijsku odgovornost, Zagrebačka banka omogućila je svim korisnicima m-zaba aplikacije ulaganje putem ovog digitalnog kanala. Osim toga, Banka je klijentima omogućila ulaganje putem strukturiranih investicijskih planova koji omogućuju periodična ulaganja usmjerena prema individualnim financijskim ciljevima.

### A2) Virtualna kartica te Podrška i pomoć – novo područje funkcionalnosti u mobilnom bankarstvu koje klijentima omogućuje 24/7 podršku

Krajem 2025. godine Banka je u m-zaba aplikaciji uvela jednokratnu virtualnu karticu, koja korisnicima pruža potpunu kontrolu nad online plaćanjima te dodatnu razinu zaštite pri kupnji na internetu. Kartica se ugovara u svega nekoliko sekundi, u potpunosti digitalno, i posebno je praktična pri kupnji kod novih ili manje poznatih internetskih trgovaca. Prilikom ugovaranja kartice korisnik odabire željeni iznos potrošnje, do najviše 1.300 eura, a podaci za plaćanje odmah su dostupni u aplikaciji. Broj kartice vrijedi samo za jedno plaćanje, nakon čega više nije valjan, što smanjuje mogućnost neovlaštenih terećenja i zloupotrebe podataka te korisnicima pruža dodatnu sigurnost.



## Izvještaj o održivosti

Funkcionalnost „Pomoć i podrška“ u aplikaciji m-zaba korisnicima omogućuje da na jednom mjestu, 24/7, pronađu pregled ključnih informacija o računima, karticama, proizvodima i sigurnosti. Uz to, klijentima su dostupne sve ključne funkcionalnosti za end-to-end rješavanje problema, primjerice: blokada/deblokada kartice u svega nekoliko dodira, trenutčan uvid u PIN postojećih kartica, brzo podešavanje dnevnih limita za online plaćanja te izravan pristup kontakt centru Zagrebačke banke.

### A3) Ključna aktivnost: novo mobilno bankarstvo za pravne osobe

Status: uveden. Nova aplikacija internetskog bankarstva za pravne osobe (rezidente i nerezidente) uvedena je u drugom tromjesečju 2025. godine, izrađena na novoj infrastrukturi i s novim dizajnom koji kombinira stil i funkcionalnost. Aplikacija je jednostavnija i omogućuje lakše korištenje.

Omogućuje učinkovitiji budući razvoj novih funkcionalnosti zahvaljujući mogućnosti ponovne uporabe već razvijenih elemenata, ali i brži i jednostavniji razvoj na oba online kanala (mobilno i internetsko bankarstvo), budući da koriste istu programsku podršku na pozadinskoj (backend) strani.

Vrijeme testiranja smanjeno je (regresijsko i penetracijsko testiranje), što omogućuje brže plasiranje novih funkcionalnosti na tržište. Promjene postojećih ili implementacija novih funkcionalnosti te izmjene vizualnih elemenata i tekstova provodit će se bez potrebe za novom verzijom aplikacije na strani korisnika.

Nova aplikacija u potpunosti je redizajnirana te ima novo korisničko sučelje i dizajn neovisan o operacijskom sustavu, a korisnicima ostaje dostupna na Windows, MAC i Linux računalima. Novi je dizajn u potpunosti usklađen s Grupom.

Povećanje korištenja pojedinih funkcionalnosti internetskog bankarstva kroz unaprijeđeno korisničko sučelje omogućit će veću vidljivost važnih opcija.

Sve postojeće funkcionalnosti zadržane su u redizajniranoj aplikaciji, a uvedene su i neke nove, poput:

- početna stranica aplikacije sada prikazuje najčešće korištene funkcionalnosti
- sve transakcije za dopušteno razdoblje prikazane su bez potrebe za korištenjem filtera
- svi izvodi dostupni su za preuzimanje putem filtera (bez arhiviranja)
- dodatna razina privatnosti omogućena je opcijom skrivanja stanja računa na početnoj stranici
- tečajna lista sada uključuje i funkcionalnost konverzije valuta

U novoj aplikaciji implementirane su i regulatorne novosti, kao što su nova funkcionalnost Verifikacije primatelja (Verification of Payee – VoP), proširenje funkcionalnosti instant plaćanja, Expansion of SEPA proširenje SEPA standarda u datotekama naloga za plaćanje.

### A4) Ključna aktivnost: Digitalna razmjena dokumenata za pravne osobe

U prosincu 2024. godine Banka je uvela rješenje Digitalne razmjene dokumenata (DDE), standardiziranu platformu na razini Grupe koja omogućuje klijentima pravnih osoba sigurno slanje, primanje i digitalno potpisivanje dokumenata korištenjem kvalificiranog elektroničkog potpisa (QES). Ovaj inovativni sustav značajno pojednostavljuje odnos klijenta i banke uklanjanjem potrebe za fizičkom dokumentacijom i odlascima u poslovnici.

U 2025. godini, kroz interna edukacijska predavanja, ciljne novinske članke i strateške promotivne aktivnosti, uspješno smo unaprijedili našu vrijednosnu ponudu. Ove aktivnosti učinkovito su potaknule snažan interes klijenata za rješenje Digitalne razmjene dokumenata (DDE), pružajući korisnicima besprijekorno iskustvo na daljinu. Uklanjanjem logističkog opterećenja vezanog uz fizičke termine u poslovnici, značajno smo ubrzali procese ugovaranja proizvoda i obrade dokumentacije za sve usluge koje ne zahtijevaju ovjeru kod javnog bilježnika.

Do kraja 2025. godine DDE se pokazao iznimno učinkovit, postigavši stopu penetracije od 10 %, prvenstveno unutar SME portfelja. Ovi rani korisnici uspješno su prenijeli svoje osnovne bankarske procese u digitalne tokove, koristeći QES za učinkovit, bezpapirni rad i brže aktiviranje proizvoda.

U nastavku, 2026. godina predstavlja stratešku fazu širenja usluge, osmišljenu kako bi se maksimalno povećao tržišni doseg i korisnost usluge.

Ciljani rast u korporativnom segmentu: Ključni cilj je povećati penetraciju unutar korporativnog segmenta. Ova inicijativa pomiče fokus izvan jednostavnih transakcija te aktivno omogućuje digitalno ugovaranje složenijih procesa, kako bi se obuhvatili poslovni modeli veće vrijednosti unutar velikih poduzeća.

Širenje pokrivenosti segmenata: Usluga DDE istodobno se učinkovitije uvodi u druge segmente, uključujući mikro poduzeća, srednje velike tvrtke i međunarodne klijente. Time se osigurava siguran i standardiziran kanal za učinkovitu lokalnu i globalnu razmjenu dokumenata kroz cijeli spektar klijenata.

## Izveštaj o održivosti

Proširena primjena među SME klijentima: Za početnih 10 % ranih korisnika, fokus u 2026. je na potpunom prebacivanju njihovih sofisticiranijih potreba za proizvodima — posebno onih koji **ne zahtijevaju ovjeru javnog bilježnika** — na digitalnu platformu, čime se produbljuju postojeći odnosi i povećava ukupna vrijednost DDE usluge

Ova faza širenja dodatno učvršćuje predanost Banke operativnoj učinkovitosti i ESG inicijativama, osiguravajući skalabilno, sigurno i ekološki odgovorno bankarsko iskustvo za sve klijente.

### B) Sigurnost

#### Mjere za ublažavanje rizika

Okvir za upravljanje operativnim rizicima Grupe, kako je predviđeno Globalnom politikom upravljanja operativnim rizicima Grupe, pruža sveobuhvatan skup načela i pravila o tome kako postići ciljeve upravljanja nefinancijskim rizicima - identifikaciju, procjenu, odgovor, praćenje i izvještavanje. Konkretno, predviđena su opća pravila za:

- identifikiranje i procjenu nefinancijskih rizika povezanih s bilo kojim značajnim proizvodom, aktivnošću, procesom i sustavom;
- provođenje postupka redovitog praćenja nefinancijskih rizika i značajnih izloženosti gubicima;
- provođenje strategije, politike, procese i postupke za kontrolu i/ili ublažavanje značajnih nefinancijskih rizika.

„Okvir za upravljanje rizicima ICT-a i kibernetičkih rizika" (tj. Okvir digitalnog rizika) uspostavljen je i njime se upravlja od 2022. godine, pružajući smjernice za procjenu digitalnih rizika unutar Grupe, temeljen na učinkovitom okviru kontrole druge razine kako bi se omogućila pravilna zaštita digitalnih sredstava u skladu s okvirom upravljanja operativnim rizicima i relevantnim najboljim praksama.

#### Mjere usmjerene na upravljanje učincima

Sigurnost Grupe Zagrebačke banke napreduje u skladu sa strategijom sigurnosti UniCredit Grupe i lokalnom sigurnosnom strategijom, ažuriranom u rujnu 2025., koje se temelje na sljedećim ključnim radnjama:

- Promicanje sigurnosne kulture
- Omogućavanje sigurne poslovne i digitalne transformacije
- Nastavak osiguranja digitalne infrastrukture
- Jačanje otpornosti

### B1) Ključna radnja: Poticanje kulture sigurnosti

Sigurnost nastavlja razvoj sigurnosnih sposobnosti, s obzirom na to da su sigurnosne prijetnje sve učestalije, veće i složenije, te zahtijevaju sve bolje vještine i specifično stručno znanje. Kao dio inicijative Sigurnosnog sveučilišta, nastavljamo ulagati u obuku kako bismo održali čvrstu bazu znanja o sigurnosnim temama i dali našim zaposlenicima alate za prepoznavanje i suzbijanje sigurnosnih rizika. Također, povećanje sigurnosne osviještenosti zaposlenika, ključno je za pružanje podrške minimiziranju povezanih rizika.

U tom kontekstu, pokrenut je niz inicijativa za podizanje svijesti, poput brojnih internih „Phishing“ kampanja, kako na razini Grupe tako i unutar Zagrebačke banke. Cilj im je procijeniti osjetljivost naših zaposlenika na napade i stvoriti proaktivnu i sigurnosno osviještenost. U 2025. godini proveli smo tri vježbe na razini Grupe i 11 lokalnih vježbi prilagođenih zaposlenicima Zagrebačke banke.

Također se fokusiramo na povećanje svijesti naših klijenata o rizicima, uključujemo i potičemo ih putem društvenih medija i našeg raspona komunikacijskih kanala. Tijekom godine podigli smo svijest među klijentima, dionicima i kolegama razvijajući interne i eksterne inicijative koje su se podudarale s različitim relevantnim događajima.

Aktivno sudjelujemo u inicijativama za podizanje svijesti o kibernetičkoj sigurnosti lokalnih bankarskih udruga, zajedno s drugim financijskim institucijama i bankama.

Pogođena područja: Kibernetička sigurnost, doprinoseći zaštiti korporativne i klijentske imovine kroz povećanu svijest o sigurnosnim temama.

Područje primjene: Na razini grupe

## Izvještaj o održivosti

Vremenski okvir: Kontinuirana aktivnost. Aktivnost podizanja svijesti provodi se kako bi se podržao pristup kontinuiranog poboljšanja i kako bi se odgovorilo na uvijek promjenjive prijetnje.

Moduli obuke za naše zaposlenike proširuju se na godišnjoj razini kako bi se osigurala pokrivenost novih i javnih sigurnosnih tema. Svijest klijenata povećava se kroz objave na web stranici Banke, društvenim mrežama te informiranjem javnosti putem medija.

### B2) Ključna radnja: Omogućavanje sigurne poslovne transformacije

Omogućavanje sigurne poslovne i digitalne transformacije napredovalo je kroz kontinuirano proširenje stalnih sigurnosnih procjena aplikacija putem centraliziranog procesa Sigurnosnih vrata (**Security Gate**), platformi za dinamičku i statičku procjenu ranjivosti te otklanjanja ranjivosti identificiranih unutar tih procesa.

Interni procesi upravljanja promjenama osiguravaju da se sigurnosni nedostaci otklone i ponovno testiraju prije implementacije u produkcijsko okruženje. Otklanjanje nedostataka otkrivenih u postojećim aplikacijama i elementima infrastrukture (npr. koje proizlaze iz objavljivanja informacija o novim nedostacima od strane dobavljača ili neovisnih istraživača sigurnosti) potrebno je ispraviti u skladu sa strogim rokovima, ovisno o kritičnosti nedostataka, zajedno s kritičnošću i izloženošću sredstvu. Uspostavljeno je pouzdano praćenje i izvješćivanje kako bi se spriječili zakašnjenja ispravci nedostataka, kao i kako bi se ispunili strogi rokovi za primjenu redovitih i hitnih sigurnosnih zakrpa izdanih od strane proizvođača i dobavljača.

Pogođena područja:

- Kibernetička sigurnost, pružajući otporna, održiva i sigurna digitalna sredstva.
- Digitalizacija i nove tehnologije, kroz usvajanje modernih rješenja koja mogu podržati sposobnost rasta.

Područje primjene: Zagrebačka banka

Vremensko razdoblje: Trajna aktivnost

Status: Kontinuirana poboljšanja u mogućnostima detekcije, pokrivenosti i razini automatizacije za praćenje ranjivosti i njihovo otklanjanje

### B3) Ključna radnja: Osiguravanje digitalne osnove

Ključni ciljevi sigurne digitalne osnove uključuju poboljšano usvajanje Zero Trust modela te unaprijeđenu zaštitu, kontrolu pristupa i jačanje sigurnosti sustava u cijelom okruženju, kao i poboljšanu sigurnost podataka i kriptografsku agilnost.

Rizici neovlaštenog pristupa svedeni su na minimum osiguravanjem potpune primjene načela *need-to-know* i *least privilege*.

Zahvaćeni klasteri materijalnosti: Kibernetička sigurnost, kroz spomenute poboljšane.

Područje primjene: Na razini grupe

Vremensko razdoblje: Trajna aktivnost

Status: Kontinuirana poboljšanja u sigurnom upravljanju sustavima, podacima i pristupnim pravima te u sposobnostima detekcije i odgovora na incidente.

### B4) Ključna radnja: Jačanje otpornosti

U 2025. godini Banka je nastavila jačati otpornost kroz unapređenje svojih sposobnosti za detekciju i odgovor na prijetnje (čime se umanjuje utjecaj i sprječava značajnija šteta), zaštitu ljudi i fizičke imovine, učinkovito upravljanje ranjivostima, te kroz poboljšani i standardizirani okvir za kontinuitet poslovanja i upravljanje izvanrednim situacijama.

Područje primjene: Na razini Grupe

Vremensko razdoblje: Trajna aktivnost

Status: Kontinuirana poboljšanja u jačanju otpornosti i sposobnosti oporavka.

# Izvještaj o održivosti

## C) Podaci i umjetna inteligencija (AI)

U 2025. godini integracija umjetne inteligencije dodatno je unaprijedila naše poslovne procese, čime je neizravno koristila potrošačima, dok je u drugim područjima AI donio izravne i konkretne prednosti klijentima. Za više informacija pogledajte naše ključne aktivnosti u nastavku.

U tijeku je razvoj okvira upravljanja umjetnom inteligencijom, s ciljem uspostavljanja načela odgovorne uporabe AI-ja i mjera za osiguravanje etičke primjene umjetne inteligencije.

### C1) Ključna radnja: Generativna umjetna inteligencija – MS 365 Copilot, Platinum i AI asistent Kontakt centra

Nakon uspješnog pilot-korištenja s ograničenim brojem korisnika te pažljive procjene sigurnosnih i usklađenosnih implikacija, UniCredit Group upravljana instanca Microsoft 365 Copilot-a službeno je puštena u rad za sve zaposlenike Zabe tijekom ljeta 2025., uključujući i funkcionalnosti obrade dokumenata. Uz obrazovanje na razini cijele banke o etičkoj i odgovornoj primjeni umjetne inteligencije, MS 365 Copilot je omogućio kontrolirani pristup sigurnoj i upravljanoj instanci snažnog, generičkog modela velikog jezika (LLM).

Nakon uspješnog UAT-a, novi UniCredit Group Platinum AI alat uveden je za do 100 odabranih korisnika. Alat koristi generički LLM s pristupom različitim grupnim bazama znanja kako bi odgovarao na korisničke upite o podržanim temama. Također omogućuje sažimanje i konceptualno mapiranje uvezenih dokumenata te pristup upravljanoj instanci LLM-a. MS 365 Copilot i Platinum alati sada se ad-hoc koriste za ispitivanje potencijala za unapređenje različitih poslovnih procesa, kao priprema za prve PoC slučajeve korištenja AI-om podržane (robotske) automatizacije procesa predviđene za 2026.

**AI asistent Kontakt centra — Pilot Projekt** je implementirao AI chatbot temeljen na modelu velikog jezika (LLM) koji u početnoj fazi služi kao AI asistent agentima u Kontakt centru. AI asistent je dostupan kao modul jedinstvenog korisničkog sučelja Banke i koristi *Retrieval Augmented Generation (RAG)* na temelju interne baze znanja Zabe i druge interne dokumentacije (procedure, dokumentacija o proizvodima itd.). Faza dokaza koncepta (PoC) odabrala je potrebne tehnologije u koordinaciji s pripadajućim timovima Grupe te implementirala Minimalno održiv proizvod (MVP), koji je sada u pilotskoj produkciji u našem Kontakt centru za podršku agentima pri odgovaranju na pisane upite klijenata, uz stalna poboljšanja internih baza znanja i konfiguracije alata. Alat je razvijen tako da podržava različita područja znanja, bilo putem RAG-a ili klasičnog LLM pristupa, pri čemu su u razmatranju dodatne kategorije (npr. ICT ili Service Desk). Planirano je i proširenje korištenja internally developed alata za podršku PoC-ovima robotske automatizacije procesa (RPA) ili klasične automatizacije procesa u poslovnim područjima s najvećim potencijalom poboljšanja ili povećanja učinkovitosti.

Vremensko razdoblje: MS 365 Copilot pušten je zaposlenicima u srpnju 2025., Platinum UAT proveden je u jesen 2025., a puštanje u produkciju započelo je u prosincu 2025. Pilot-projekt AI asistenta Kontakt centra započeo je u lipnju 2024., s ograničenim pilot-korištenjem od svibnja 2025. te širim produkcijskim pilotom od listopada 2025.

## Izvještaj o održivosti

### C2) Ključna radnja: Okvir odgovornog upravljanja umjetnom inteligencijom

EU je uspostavila prvi sveobuhvatni pravni okvir za umjetnu inteligenciju (Akt o umjetnoj inteligenciji), koji postavlja globalne standarde za umjetnu inteligenciju koja je pouzdana i usmjerena na čovjeka. Aktom o umjetnoj inteligenciji uvodi se jedinstveni okvir za sustave umjetne inteligencije u svim državama članicama EU-a, koji se temelji na definiciji umjetne inteligencije usmjerenoj na budućnost i pristupu koji se temelji na riziku (definira klasifikacijski sustav rizika umjetne inteligencije u četiri glavne kategorije: zabranjene, visokorizične, nižeg i minimalno rizik).

Akt o umjetnoj inteligenciji EU-a, nameće širok raspon zahtjeva za različite pružatelje i korisnike u životnom ciklusu sustava umjetne inteligencije, sustav nameće širok raspon zahtjeva, uključujući zahtjeve za ljudski nadzor, osposobljavanje i upravljanje podacima, tehničku dokumentaciju i transparentnost, vođenja evidencije, otkrivanja tehničke pravednosti/pristranosti i otpornosti, kao i transparentnosti i kibernetičke sigurnosti.

Grupa Zagrebačke banke usvojila je Globalnu politiku odgovornog upravljanja umjetnom inteligencijom UniCredit Grupe u rujnu 2025., kako bi formalizirala usklađenost s AI Actom, koji je obavezan za sve subjekte — poduzeća i organizacije — koje razvijaju, implementiraju ili koriste AI sustave, a puna implementacija planirana je do kraja 2025.

Banka je, kao dio napora na razini Grupe, potvrdila da nema planiranih niti operativnih zabranjenih AI sustava (onih koji predstavljaju jasnu prijetnju temeljnim pravima i vrijednostima). Usvojena Globalna politika odgovornog upravljanja umjetnom inteligencijom formalizira AI okvir za regulaciju cjelokupnog životnog ciklusa AI sustava — od dizajna do implementacije i praćenja — u skladu sa zahtjevima AI Acta.

Opseg: Inicijativa AI ACT: AI Governance Framework Design & Implementation osmišljena je kako bi se uspostavio strukturirani pristup upravljanju umjetnom inteligencijom unutar naše organizacije. Politika odgovornog upravljanja umjetnom inteligencijom (Responsible AI Governance Policy) implementirana je krajem 2025. na razini UniCredit Grupe, kao i lokalno.

Cjelokupni program upravljanja umjetnom inteligencijom temelji se na propisanim AI načelima, strukturiran je oko pet ključnih stupova i dizajniran kako bi ostvario specifične ciljeve — od uspostave jasnog okvira upravljanja do jačanja AI pismenosti u cijeloj organizaciji.

Dodatno, program uključuje i aktivnosti poput uvođenja Group LLM Gatewaya, koji omogućuje centralizirani, grupno upravljani pristup LLM modelima, razvoj alata UCG Platinum (u produkciji u ZABI od prosinca 2025.), kao i uvođenje dodatnih alata koji olakšavaju lokalnu primjenu (npr. Carbon za rad s dokumentima).

Model upravljanja, procesi i kontrole prve razine: Fokus je na stvaranju modela upravljanja s jasno definiranim procesima i učinkovitim kontrolama prve razine. Globalna AI politika (*Responsible AI Governance*) lokalno je usvojena tijekom 2025. godine.

Procjena rizika, kontrole druge i treće razine i provjere usklađenosti: Ovaj stup usmjeren je na implementaciju procesa procjene rizika i višeslojnih mehanizama kontrole, uključujući kontrole druge i treće razine.

Upravljanje ugovorima trećih strana i vanjskim ugovorima: Upravljanje ugovorima trećih strana i vanjskim ugovorima ključno je za smanjenje izloženosti vanjskom riziku. Usredotočeni smo na dodatne nove zahtjeve za treće strane, te ažuriranja ugovora.

IT alati i pružatelji: svi alati i pružatelji potrebni za pojednostavljenje poslovanja i poboljšanje usklađenosti (platforma za upravljanje umjetnom inteligencijom, upravljanje portfeljem projekata itd.)

Pismenost u području umjetne inteligencije: fokus je na povećanju svijesti i međusobnoj razmjeni znanja o temama povezanim s umjetnom inteligencijom. U 2025. godini pokrenut je program UniCredit Grupe za unaprjeđenje AI vještina s ciljem promicanja AI pismenosti.

Vremensko razdoblje: 2024-2027.

Zagrebačka banka je 2025. godine usvojila Grupnu politiku odgovornog upravljanja umjetnom inteligencijom (Responsible AI Governance Policy), s naglaskom na lokalne edukacije o AI-ju te sustavno prikupljanje prijedloga AI inicijativa za budući razvoj u različitim područjima banke.

# Izvještaj o održivosti

## D) Infrastruktura

### D1) Ključna radnja: BC/DR (Business Continuity / Disaster Recovers) poboljšanje u skladu sa zahtjevima DORA regulative

Opseg:

- Implementacija sustava za izradu sigurnosnih kopija (Commvault, Veeam) s mogućnostima oporavka od ransomware napada.
- Konsolidacija arhitekture na DR lokaciji (rješavanje zastarjelosti, osiguravanje visoke dostupnosti, povećanje računalnih kapaciteta).
- Unaprjeđenje sigurnosnih rješenja na DR lokaciji.
- Redizajn DR testiranja kako bi se omogućio djelomični i potpuni switchover te izolirano DR testiranje za sve CoIF (Critical or Important Function ) aplikacije koje ispunjavaju uvjete

Prednosti: Glavne očekivane koristi od ove inicijative su sljedeće:

- Usklađenost s DORA regulativom
- Poboljšana otpornost sustava na DR lokaciji

Vremenski okvir: 2024.-2026.godina

### D2) Ključna radnja: Konsolidacija mrežne opreme

**Zamjena zastarjele mrežne opreme** poput SLB (Servers Load Balancers) uređaja i mrežnih preklopnika, uz migraciju na *Software Defined Network* (SDN) tehnologiju u DR podatkovnom centru te zamjena vatrozida.

Opseg: Zamjena ključnih SLB uređaja u primarnom centru uz PoC virtualiziranih uređaja, nadogradnja preklopnika uz implementaciju SDN-a u DR centru, Zamjena vatrozida u DR centru

Prednosti: Glavne očekivane koristi od ove inicijative su sljedeće:

- klanjanje zastarjelih ili uskoro zastarjelih uređaja, čime se smanjuje operativni i sigurnosni rizik
- PoC virtualiziranih SLB uređaja radi smanjenja budućih troškova rješenja za DR centar
- Učinkovitije upravljanje mrežom zahvaljujući SDN tehnologiji, s lakšim proširenjem VLAN-ova i prilagodljivijom mrežnom arhitekturom koja povezuje primarni i DR centar

Vremenski okvir: 2025.-2026. Q1

Status: 85 % dovršeno

### D3) Ključna radnja: Transformacija aplikacijskih poslužitelja u cloud okruženje

Migracija mikrousluga i web-usluga s Liberty tehnologije na cloud-ready OpenShift kontejnere na on-premise arhitekturi; migracija EMA front-end modula s AIX platforme na OpenShift; nadogradnja Kafka radnih opterećenja te analiza tradicionalnog WAS radnog opterećenja za cloud-ready migraciju.

Opseg: Migracija 106 Liberty servisa ,migracija 72 front-end modula, nadogradnja Kafka radnih opterećenja, analiza cjelokupnog tradicionalnog WAS radnog opterećenja

Prednosti: Glavne očekivane koristi od ove inicijative su sljedeće:

- Lakše upravljanje servisima i front-end modulima u smislu skalabilnosti, samooporavka i oporavka od grešaka, čime se povećava robusnost
- Prijelaz na cloud-ready kontejnizirana opterećenja spremna za SaaS ili IaaS cloud ponude (off-prem)
- Smanjenje operativnog i sigurnosnog rizika Kafka opterećenja redovitom nadogradnjom

Vremenski okvir: 2025.-2026. Q1

Status: 65% dovršeno

# Izvještaj o održivosti

## D4) Ključna aktivnost: Obnova Exadata Cloud za Customer sustav

Potpisivanje ugovora o nabavi Oracle Exadata Cloud@Customer (Exadata CC) hardvera i softverskih licenci na dodatne 4 godine, uzimajući u obzir potrebe definirane u ZABA Demand dokumentu i ICT strategiji.

Opseg: 2 Exadata Cloud za Customer uređaje najnovije generacije, rješenje pokriva primarnu i sekundarnu lokaciju, u potpunosti usklađeno s tehničkim i funkcionalnim zahtjevima

Prednosti za korisnike i klijente: Dostupnost svih DB funkcionalnosti, fleksibilna konfiguracija na primarnoj i DR lokaciji (omogućeno skaliranje i dodatni resursi u vršnim opterećenjima)

Učinkovitost troškova: U odnosu na prethodni 4-godišnji ugovor ostvaren je pad troškova od 14,1 %

Vremenski horizont: 2026 – 2029

Status: 100 % dovršeno — obnovljen ugovor, trajanje ugovora: 2026–2029, implementacija u tijeku (Q2 2026)

## E) Digitalna kultura: Aktivnosti Digitalnog sveučilišta

Globalno UniCredit digitalno sveučilište je platforma koju koristi Zagrebačka banka za poboljšanje svojih digitalnih mogućnosti. Pruža različite mogućnosti učenja u tri glavna smjera: usavršavanje, razmjena znanja i prekvalifikacija.

### E1) Ključna radnja: Aktivnosti usavršavanja

Prilike za učenja osmišljene su za ljude koji rade u području Ureda za digitalne informacije Grupe (GDIO). Uloge su osmišljene kako bi odgovarale potrebama radnih mjesta i poboljšale srodne vještine. Posebna pažnja posvećena je unapređenju tehničkih kompetencija i razvoju osobnih vještina.

U 2025. godini nastavili smo koristiti e-learning platforme — odnosno samostalno učenje (self-mode learning) — što je omogućilo većem broju kolega da imaju koristi od edukacija. Ove platforme nude visok stupanj fleksibilnosti, omogućujući pristup materijalima prema potrebama svakog korisnika, pokrivajući i tehnička i bihevioralna znanja. Platforme korištene u početnoj fazi su Coursera, O'Reilly i naša grupna platforma PLUS. Na razini UniCredit Grupe pokrenut je novi natječaj za ugovaranje nove, troškovno učinkovitije platforme. Osim toga, organiziraju se učionice (virtualne i/ili fizičke) koje vode interni i vanjski predavači, kako bi se odgovorilo na specifične potrebe učenja i zahtjeve.

Za povećanje i prilagodbu tehničkih znanja, organiziran je niz stručnih učioničkih edukacija u suradnji s vodećim lokalnim pružateljima (React, Angular, Java, PLSQL, Apex i Cloud u pripremi). Za učenje vlastitim tempom (self-paced) i učenje na radnom mjestu, platforma O'Reilly bila je dostupna za 200 zaposlenika Zagrebačke banke u 2025. godini.

Područje: Digitalno područje (GDIO)

Prednosti: Glavne očekivane koristi od inicijative su povećanje i poboljšanje temeljnih kompetencija kolega kako bi se olakšao proces digitalne transformacije i podržala internalizacija vještina.

Vremenski okvir: 2025.godina. Model platforme za e-učenje ponoviti će se u 2026. godini.

Osim toga, Zagrebačka banka (Digital i P&C) organizirali su **“Data Academy”** s ciljem edukacije dobrovoljnih zaposlenika banke u području podataka (razumijevanje i izdvajanje podataka, s naglaskom na jačanje vlasništva nad podacima u poslovnim funkcijama). Na taj je način IT odjel unaprijedio vještine **više od 15 zaposlenika**, osposobivši ih kao TTT (train-the-trainer) za određene teme vezane uz upravljanje podacima.

Opseg: Sva područja banke

## Izvještaj o održivosti

Prednosti: Glavne očekivane prednosti je povećano vlasništvo nad podacima na strani poslovnih funkcija te smanjenje broja zahtjeva prema Digital odjelu za "izdvajanje podataka".

Vremenski okvir: 2025.-2026.

### E2) Ključna radnja: Razmjena znanja

UniCredit je također organizirao sigurnosni događaj **Security Days**, održan i na daljinu i uživo u cijeloj UniCredit Grupi. Sav sadržaj objavljen je na Teamsu, omogućujući kolegama iz Grupe Zagrebačke banke jednostavan pristup materijalima kad god im zatrebaju. Nadalje, organizirane su interne inicijative (Innovation Hub, aktivnosti podizanja svijesti o AI-ju itd.) kako bi se unaprijedila i potaknula suradnja, komunikacija i svijest zaposlenika.

Područje primjene: Digitalno područje (GDIO) te aktivnosti i sadržaji otvoreni za cijelu Grupu

Prednosti: Glavne koristi koje se očekuju od inicijative su ažuriranje i razvoj digitalne pismenosti u cijeloj Grupi

Vremenski okvir: 2025. godina, također planirano za 2026. godinu.

Status: Zagrebačka banka aktivno je sudjelovala u inicijativi Security Days 2025 organiziranjem *Deep Dive into Cyber Resilience* događaja na Zaba Kampusu, koji je uključivao dinamičan program usmjeren na jačanje kibernetičke otpornosti zaposlenika.

Interaktivne sesije uključivale su:

- "Phishing: The Click That Costs" — fokus na obrani od digitalnih prijevара
- "Cyber hygiene: The first step to security" — naglasak na važnosti preventivnih mjera
- F.R.A.U.D. inicijativa – Fighting Reckless Adults and Unbelievable Deals — podizanje svijesti o obmanjujućim online ponudama i prijevarama
- "Access rights – IAM as the foundation of trust" — jačanje važnosti upravljanja identitetima i pristupnim pravima

### E3) Ključna radnja: aktivnosti prekvalifikacije

Aktivnosti prekvalifikacije organizirane su za zaposlenike kako bi se podržala promjena u profesionalnim ulogama. Cilj je usmjeriti se na radna mjesta koja trenutačno pokrivaju vanjski zaposlenici, čime se smanjuju troškovi.

Ad hoc edukacijski treninzi dizajnirani su za neka radna mjesta u 2025. godini: i) stručnjak za umjetnu inteligenciju, ii) specijalist za podatkovne proizvode iii) specijalist za razvoj kanala

Područje primjene: Digitalno područje (GDIO)

Prednosti: glavne koristi koje se očekuju od inicijative su sljedeće:

- smanjiti korištenje vanjskog osoblja,
- omogućiti stjecanje ključnih kompetencija u kontekstu digitalne transformacije.

Vremenski okvir: 2025. godina



# Izvještaj o održivosti

## II Pokazatelji i ciljne vrijednosti

### S4-5 – Ciljne vrijednosti za upravljanje značajnim negativnim učincima, poticanje pozitivnih učinaka i upravljanje značajnim rizicima i prilikama

Sigurnosni incidenti i drugi ključni pokazatelji uspješnosti kibernetičke sigurnosti postavljeni su za potrebe internog nadzora. Oni ne predstavljaju službene ciljeve koje treba postići u okviru ESG i digitalne strategije.

#### Ciljevi u odnosu na financijsku inkluziju mladih:

Ciljevi za 2025. godinu odnose se na skupinu mladih klijenata (osobe u dobi od 17 do 30 godina) koje smo identificirali kao važan strateški cilj.

Slijedeći ciljevi se prate kvartalno:

Cilj 2023-2025

- Pokazatelj CS028: Postotak mladih klijenata s dva ili više aktivnih financijskih proizvoda iz različitih kategorija, pri čemu je Banka = 14,4% (2023.); 15.0% (2024); 15.5% (2025)
- CS036 pokazatelj: Postotak novih, mladih klijenata = 35,0% (2023.); 37.0% (2024); 40.0% (2025)

Ostvareno 2023-2025

- Pokazatelj CS028: Postotak mladih klijenata s dva ili više aktivnih financijskih proizvoda iz različitih kategorija, pri čemu je Banka = 14,4% (2023.); 14.8% (2024); 15.0% (2025)
- CS036 pokazatelj: Postotak novih, mladih klijenata = 33.1% (2023.); 39.4% (2024); 28.8% (2025)

Broj mladih klijenata povećan je za 1,5 tisuća (+1,44%), a njihov udio u ukupnoj bazi klijenata porastao je na 15,00% (+19 bps u odnosu na 2024.), ali i dalje ostaje ispod ciljanog povećanja od +50 bps.

- Kampanja trajnog naloga uz poticaj (fokus na maloljetnike)
- Program preporuka
- Implementacija funkcionalnosti m-student u aplikaciji m-zaba za studente Sveučilišta u Zagrebu, uz promotivnu prisutnost u studentskim centrima

Navedeni ciljevi, osim što povećavaju financijsku uključenost mladih klijenata, također pozitivno utječu na zajednicu (s obzirom na S3 pogođene zajednice).

# Izvještaj o održivosti

## Informacije o upravljanju

### G1 Poslovno ponašanje

#### I Upravljanje učincima, rizicima i prilikama

##### G1-1 – Pravila poslovnog ponašanja i korporativna kultura

Naša je korporativna kultura utemeljena na politikama poslovnog ponašanja koje adresiraju materijalne utjecaje, rizike i prilike proizašle iz DMA procesa.

##### Učinak

- Doprinos okruženju poštenog tržišnog natjecanja, u kojem se poduzeća potiče na konkuriranje temeljem inovacija i učinkovitosti, a ne agresivnih poreznih praksi. Time se smanjuju porezne utaje na nacionalnoj razini, kao i korupcija, mito, neprimjereni utjecaji na javno mnijenje i politički proces. To u konačnici omogućuje stvaranje maksimalne vrijednosti i njezinu pravednu raspodjelu dioničarima/dionicima.
- Osiguranje stabilnih odnosa i odgovornih praksi sa dobavljačima, uz poštivanje ugovorenih uvjeta kako bi se podržala kontinuirana poboljšanja.
- Sprječavanje mogućih slučajeva korupcije i/ili mita kroz programe edukacije zaposlenika, višeg menadžmenta i drugih relevantnih dionika.

##### Rizik

- Ne-financijski rizici:
  - rizik od pranja novca, kršenja sankcija, mita i korupcije te neuspjeha u provedbi KYC procesa. Također uključuje prijevare pokušane ili počinjene od strane internih osoba.

##### Mogućnosti

- Unaprjeđenje reputacije kroz ulaganje u razvoj inovativnih alata za upravljanje, praćenje i sprječavanje korupcije i mita.

#### Korporativna kultura

Okosnica naše korporativne kulture naš je Kodeks profesionalnog postupanja koji služi kao temelj za djelovanje i odluke. Kodeks profesionalnog postupanja utjelovljuje našu predanost integritetu, transparentnosti i poštovanju u svakom aspektu našeg poslovanja. Vjerujemo da je pridržavanje ovih načela ključno za poticanje povjerenja među dionicima i osiguravanje dugoročne održivosti. Promicanjem etičkog ponašanja i postavljanjem jasnih standarda nastojimo stvoriti radno okruženje u kojem odgovornost i suradnja napreduju, potičući individualni i kolektivni uspjeh.

Naš je cilj oblikovati kolektivno ponašanje naglašavajući vrijednosti koje su odabrali naši zaposlenici: integritet, odgovornost i brižnost.

Slijedeći model kulture Grupe, kontinuirano surađujemo s raznim pojedincima unutar organizacije kako bismo raspravljali o našim vrijednostima korporativne kulture integriteta, odgovornosti i brižnosti. To uključuje održavanje sastanaka, radionica i kulturnih inicijativa.

Kroz našu mrežu komunikacije tzv. Culture network, koju podržavaju naši prvaci („Culture champions“) i ambasadori („Culture ambassadors“) iz svih područja i linija kompetencija, redovito pokrećemo različite aktivnosti u svrhu poticanja i interakcije sa širokom populacijom zaposlenika. Svake godine organizira se događaj Dan kulture uz angažman velikog broja zaposlenika. Tijekom godine organiziramo eco volunteering akcije.

#### Mehanizmi za identifikaciju, prijavu i istraživanje sumnji na protupravno ponašanje

Naša Politika o postupanju u slučaju postojanja osnovane sumnje na neprihvatljivo postupanje, tzv. Zviždanje služi promicanju korporativnog okruženja u kojem se zaposlenici i treće strane potiču na prijavljivanje neprihvatljivog ponašanja

## Izvještaj o održivosti

Ovim pravilom želi se:

- osigurati korporativno okruženje u kojem se zaposlenici/treće strane osjećaju slobodnima prijaviti svako neprihvatljivo ponašanje; i
- definirati odgovarajuće komunikacijske kanale za zaprimanje prijava.

Upravljanje uspostavljenim sustavom za unutarnje prijavljivanje nepravilnosti osmišljeno je kako bi se osigurala najveća moguća zaštita i povjerljivost identiteta zviždača i prijavljene osobe te spriječilo svako moguće osvetničko ili diskriminatorno ponašanje kao odgovor na prijavu.

Politika zviždanja također definira postupke za brzu, neovisnu i objektivnu istragu incidenata u poslovnom ponašanju, uključujući slučajeve korupcije i podmićivanja.

U odjelu za Praćenje usklađenost posebno je dedican zaposlenik, kao osoba odgovorna za upravljanje internim sustavom za unutarnje prijavljivanje nepravilnosti koja ujedno osigurava pridržavanje propisanih postupka zajedno s Povjerljivom osobom (Whistleblowing Champion).

Grupa Zagrebačka banka osigurala je sljedeće kanale (neki dostupni 24 sata) za zaposlenike, a neki su dostupni i za treće strane, za podnošenje prijava zviždača, po želji i anonimno:

- na web stranici, internetska usluga Speak Up omogućuje podnošenje pisane prijave,
- telefonskom linijom Speak Up omogućeno je ostaviti prijavu u glasovnoj poruci, uz mogućnost da zviždač ostane anonimn
- e-poštom, na adresu e-pošte za zviždače
- pismom, na za podnošenje prijava dedicanu poštansku adresu
- održavanjem sastanaka

Svim zaposlenicima osigurana je obvezna edukacija o zviždanju, u kojoj se navode relevantni postupci koje treba slijediti.

Godišnji izvještaj o postupanjima u slučaju prijave neprihvatljivog postupanja podnosi se Upravi.

### **Obuka o poslovnom ponašanju**

Treninzi i edukacije ključni su elementi za jačanje svijesti o poslovnom ponašanju i sprječavanje mogućih slučajeva korupcije ili podmićivanja. Funkcija Praćenje usklađenosti priprema obvezne edukacije vezane uz rizike perimetra praćenja usklađenosti, uz podršku kolega iz Upravljanja ljudskim potencijalima i korporativna kultura. Svi treninzi i edukacije dostupne su putem zajedničke platforme Grupe i dodjeljuju se zaposlenicima u skladu s njihovom ulogom. Obvezne edukacije moraju se završiti u određenom vremenskom okviru (obično 60 dana od datuma početka edukacije).

## Izvještaj o održivosti

Edukacija o poslovnom ponašanju obavezna je za sve zaposlenike. Učestalost edukacije je kontinuirana te se automatski dodjeljuje novim zaposlenicima i povratnicima čime se osigurava da edukaciju ispune svi zaposlenici banke. Sadržaj svake edukacije se povremeno ažurira u skladu s novim/ažuriranim regulatornim zahtjevima, internim pravilima, kao i poslovnim potrebama. Kada se edukacija ažurira, svi zaposlenici moraju proći novu verziju.

Također, naša pravila protiv podmičivanja i korupcije definiraju i reguliraju područja koja su najviše izložena riziku od korupcije/podmičivanja:

- postupanje s javnim dužnosnicima,
- darovi i poslovno gostoprimstvo,
- angažman trećih strana i donacije/sponzorstva/članstva,
- aktivnosti u području upravljanja ljudskim resursima ,
- aktivnosti spajanja i preuzimanja (Mergers & Acquisitions).

### G1-2 – Upravljanje odnosima s dobavljačima

U Zagrebačkoj banci putem nabave angažirani dobavljači prolaze proces provjere. Dobavljači su dužni poštivati nacionalne i međunarodne zakone i pridržavati se standarda Međunarodne organizacije rada i Politike zaštite okoliša grupe. Dobavljači moraju ispunjavati određene minimalne zahtjeve održivosti i odabrani su s obzirom na usklađenost sa standardima prava, uključujući pravila koja reguliraju dječji rad, slobodu udruživanja, radne uvjete, zdravlje i sigurnost. Dodatno, u općim uvjetima ugovora s dobavljačima roba i usluga koji su sastavni dio ugovora, regulirana je obveza dobavljača poštivati standarde društveno odgovornog poslovanja.

Dobavljači koji uspješno završe proces provjere upisani su u Registar dobavljača Grupe te mogu biti dio naših procesa nabave. U okviru dubinske provjere od dobavljača se traži da:

- Potvrde da zadovoljavaju zahtjeve važećeg zakonodavstva i da posluju u skladu sa standardima Međunarodne organizacije rada na svim svojim lokacijama.
- Potvrde da uprava društva nije procesuirana zbog navodne korupcije ili kaznenih djela porezne prijave.
- Izjave da nisu uključeni u bilo kakve pravne postupke zbog kršenja zakona o zaštiti okoliša i rada.
- Obvežu se na poštivanje deset temeljnih načela UN Global Compacta
- Potvrde da imaju politiku zaštite okoliša koja je u skladu s temeljnim načelima politike zaštite okoliša grupe UniCredit ili su se u svakom slučaju obvezali da će istu poštovati.

Internim postupcima uređuju se operativni koraci usmjereni na sprječavanje kašnjenja u plaćanju, utvrđuje se nadležna organizacijska jedinica za provjeru i popunjavanje dokumenata za plaćanje te rok za predaju ovjerenih dokumenata za plaćanje zajedno s pratećom ugovornom dokumentacijom.

Postojećim politikama nije predviđeno različito postupanje na temelju pravnog statusa ili veličine dobavljača.

# Izvještaj o održivosti

## G1-3 – Sprečavanje i otkrivanje korupcije i podmićivanja

Grupa Zagrebačke banke prihvatila je i provodi politiku nulte tolerancije prema djelima korupcije.

Antikorupcijski program utvrđuje pravila i mjere za sprečavanje, utvrđivanje, prijavljivanje, rješavanje i istraživanje mogućih slučajeva korupcije i/ili podmićivanja putem:

- propisivanja detaljnih internih propisa u vezi s identificiranim rizičnim područjima,
- implementacije alata u kojem darovi i poslovno gostoprimstvo iznad definiranih pragova moraju biti dokumentirani i odobreni od strane barem linijske nadređene osobe kako bi se pogodnosti dodatno provjerile,
- neovisne kontrole druge razine,
- obveznih (online) edukacija,
- imenovanja službenika za borbu protiv korupcije i osnivanje tima koji, između ostalog, pruža savjete u pitanjima borbe protiv korupcije i provodi politike,
- redoviti i ad hoc izvještaji Praćenja usklađenosti,
- prijave potencijalnih djela korupcije u skladu s Politikom o postupanju na temelju opravdane sumnje za neprimjereno postupanje (Politika zviždanja).

Antikorupcijski program i interni propisi koji se odnose na utvrđena rizična područja periodično se preispituju. Antikorupcijski program dostupan je na intranetu Banke. Izvadak iz UniCreditove globalne Politike o borbi protiv podmićivanja i korupcije objavljen je na portalu službene web stranice UniCredita s glavnim smjernicama. Nakon objave nove verzije Pravila često slijedi objava internih vijesti na intranetu Banke s opisom glavnih promjena i zahtjeva. Dodatno, u cilju promicanja i širenja usklađenosti i svijesti o rizicima, provodi se godišnji program "Tone from the Top". Program naglašava važnost usklađenosti i svijesti o rizicima u cijeloj Banci. Svake godine odabire se skup tema prema pokretačima rizika koje vodeći rukovoditelji, odgovorni za promicanje vrijednosti, kaskadno prenose i šire u cijeloj populaciji Grupe Zagrebačke banke.

Osigurana je posebna internetska stranica s glavnim informacijama o zviždačima i uspostavljenom sustavu za unutarnje prijavljivanje nepravilnosti koji zaposlenicima, poslovnim partnerima i drugim trećim stranama omogućuje prijavljivanje radnji ili događaja koji bi mogli predstavljati potencijalne prijestupe te dostupne kanale za prijavu takvog neprihvatljivog ponašanja.

Kako bismo osigurali da su istražitelji ili istražni odbor odvojeni od lanca upravljanja uključenog u predmet i kako bi se izbjegao sukob interesa, naša Politika o postupanju u slučaju postojanja osnovane sumnje na neprihvatljivo postupanje postavlja pravilo da će član odbora biti isključen iz sudjelovanja u pregledu i rješavanju zaprimljene prijave ukoliko se prijava odnosi na jednog od članova odbora.

Godišnji izvještaj o postupanjima u slučaju prijave neprihvatljivog postupanja podnosi se Upravi.

Edukacija o borbu protiv korupcije i podmićivanja obvezna je online edukacija koja pokriva identificirana područja rizika od korupcije i podmićivanja i koju moraju završiti svi zaposlenici. Edukacija daje informacije o pristupu banke u borbi protiv podmićivanja i korupcije, definiciji korupcije, područje u kojoj se korupcija može počinuti i tko je može počinuti, posljedicama podmićivanja i korupcije, pregledu područja s visokim rizikom od podmićivanja i korupcije te kanalima za prijavu zabrinutosti. Održavaju se radionice o odabranim temama ili namjenski sastanci za pojedine organizacijske jedinice kako bi se pružile detaljnije informacije o zahtjevima, promjenama, dostupnom alatu ili drugim temama u fokusu.

Edukacija o borbi protiv korupcije i podmićivanja obvezna je edukacija koju moraju završiti svi zaposlenici, tako da je 100% rizičnih funkcija obuhvaćeno programom edukacije.

Osim toga, svi novi članovi Uprave i novi članovi najvišeg rukovodstva prolaze uvodnu edukaciju uključujući obveznu edukaciju protiv podmićivanja i korupcije.

# Izvještaj o održivosti

## II Pokazatelji i ciljne vrijednosti

Grupa ima nultu toleranciju na djela korupcije i zabranjuje ih u bilo kojem obliku, bilo izravnom ili neizravnom. Nisu definirani konkretni ciljevi..

Sustav unutarnje kontrole jamči praćenje učinkovitosti politika i mjera povezanih s pitanjima borbe protiv korupcije i podmićivanja.

### G1-4 – Potvrđeni slučajevi korupcije ili podmićivanja

Tijekom 2024. i 2025. godine nije zabilježen niti jedan incident koji se odnosi na korupciju ili podmićivanje unutar Grupe, uključujući incidente u kojima su bili uključeni sudionici u lancu vrijednosti u kojima su izravno uključeni Grupa Zagrebačke banke ili njezini zaposlenici. Posljedično, nisu izrečene novčane kazne za kršenje zakona koji reguliraju borbu protiv korupcije i podmićivanja.

### G1-6 – Prakse plaćanja

U nedostatku posebnih smjernica o kategorijama računa koje treba uzeti u obzir, a s obzirom na činjenicu da se zahtjev za objavljivanje izričito odnosi na dobavljače, Grupa je odlučila uzeti u obzir račune obračunate u stavkama Ostali administrativni troškovi i Ostali operativni troškovi.

Zagrebačka banka Grupa plaća račune u skladu sa standardnim uvjetima plaćanja zemalja u kojima posluje. Dok je 30 dana općeprihvaćeni standard za plaćanja u Hrvatskoj i Bosni i Hercegovini, Grupa Zagrebačke banke plaća u prosjeku u roku od 2 dana (svi računi plaćeni u 2024. godini uzeti su u obzir za izračun prosječnih dana plaćanja).

Ovi pokazatelji nisu bili predmet neovisne provjere od strane vanjskog tijela.

U 2024. godini pokrenuta su dva sudska postupka protiv Banke koja su se odnosila na zakašnjenja plaćanja, a oba su okončana u korist Zagrebačke banke; u 2025. godini takvih postupaka nije bilo.

# Izvještaj neovisnog revizora o ograničenom uvjerenju Izvještaja o održivosti

## Dioničarima Zagrebačke banke

### Zaključak o ograničenom uvjerenju

Obavili smo angažman za izdavanje ograničenog uvjerenja o tome je li Konsolidirani Izvještaj o održivosti Zagrebačke banke d.d. („Matična banka“) i njezinih podružnica ( zajedno „Grupa“), uključen u odjeljak *Izvještaj o održivosti* koji je sastavni dio Izvještaja posloводства Grupe na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. („Izvještaj o održivosti“), pripremljen u skladu s hrvatskim Zakonom o računovodstvu (Narodne novine 85/24, 145/24), 151/25 („Zakon o računovodstvu“).

Na osnovi provedenih postupaka i prikupljenih dokaza, ništa nije privuklo našu pažnju kako bismo posumnjali da Izvještaj o održivosti Grupe na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. nije sastavljen, u svim značajnim odrednicama, u skladu sa Zakonom o računovodstvu, uključivo:

- usklađenost s Europskim standardima izvještavanja o održivosti („ESRS“), uključujući da je proces koji je Grupa provela kako bi identificirala informacije objavljene u Izvještaju o održivosti („Proces“) u skladu s opisom navedenim u odjeljku *Upravljanje učincima, rizicima i prilikama*; i
- usklađenost objava u odjeljku *Objave u skladu s člankom 8. Uredbe EU 2020/852 (EU Uredba o taksonomiji)* Izvještaja o održivosti, sa zahtjevima za izvještavanje iz članka 8. Uredbe (EU) 2020/852 („Uredba o taksonomiji“).

Naš zaključak na Izvještaj o održivosti ne odnosi se na bilo koje ostale informacije koje prate ili sadrže Izvještaj o održivosti i naš Zaključak o ograničenom uvjerenju. Kao dio ovog angažmana, nismo proveli nikakve postupke za izdavanje ograničenog uvjerenja u odnosu na te ostale informacije. Međutim, revidirali smo konsolidirane financijske izvještaje Grupe na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine, pripremljene u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane EU, koje čine dio ostalih informacija, a naš revizorski izvještaj također je dio ostalih informacija.

### Osnova za zaključak

Angažman smo obavili u skladu s Međunarodnim standardom za izražavanje uvjerenja (MSIU) 3000 (Izmijenjeni), *Angažmani s izražavanjem uvjerenja različiti od revizija ili uvida povijesnih financijskih informacija*, izdanim od strane Međunarodnog odbora za standarde revidiranja i izražavanje uvjerenja („Odbor“). Naše odgovornosti sukladno tom standardu detaljnije su opisane u dijelu ovog izvještaja „Naša odgovornost“.

Usklađeni smo sa zahtjevima za neovisnost i drugim etičkim zahtjevima koji proizlaze iz Kodeksa etike za profesionalne računovođe (uključujući Međunarodne standarde neovisnosti) kojeg je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe, zajedno s ostalim etičkim zahtjevima koji su primjenjivi na naš angažman za izdavanje uvjerenja Izvještaja o održivosti u Hrvatskoj.

Primjenjujemo Međunarodni standard za kontrolu kvalitete 1 („MSKK 1“), *Upravljanje kvalitetom za društva koja obavljaju reviziju ili uvide u financijske izvještaje ili druge angažmane za izražavanje uvjerenja ili povezane usluge*, izdan od strane Odbora. Ovaj standard zahtijeva od tvrtke da dizajnira,



implementira i upravlja sustavom upravljanja kvalitetom, uključujući politike ili postupke u vezi s usklađenošću s etičkim zahtjevima, profesionalnim standardima i primjenjivim zakonskim i regulatornim zahtjevima. Vjerujemo da su pribavljeni dokazi dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg zaključka.



## Odgovornost za Izvještaj o održivosti

Uprava Matične banke odgovorna je za dizajn, implementaciju i održavanje procesa za identifikaciju informacija objavljenih u Izvještaju o održivosti u skladu s ESRS i za objavu Procesu u odjeljku *Upravljanje učincima, rizicima i prilikama* u Izvještaju o održivosti. Ta odgovornost uključuje:

- razumijevanje konteksta u kojem se odvijaju aktivnosti i poslovni odnosi Grupe te razumijevanje pogođenih dionika Grupe;
- identifikaciju stvarnih i potencijalnih učinaka (negativnih i pozitivnih) povezanih s pitanjima održivosti, kao i rizika i prilika koji utječu ili za koje bi se razumno moglo očekivati da će utjecati na financijski položaj Grupe, financijske rezultate, novčane tokove, pristup financiranju ili troškove kapitala u kratkom, srednjem ili dugoročnom razdoblju;
- procjenu značajnosti identificiranih učinaka, rizika i prilika povezanih s pitanjima održivosti odabirom i primjenom odgovarajućih pragova značajnosti; i
- razvijanje metodologija i donošenje pretpostavki koje su razumne u okolnostima.

Uprava Matične banke nadalje je odgovorna za pripremu Izvještaja o održivosti sukladno Zakonu o računovodstvu, uključujući:

- usklađenost s ESRS;
- pripremu objava u okolišnom odjeljku Izvještaja o održivosti: *Objave u skladu s člankom 8. Uredbe EU 2020/852 (EU Uredba o taksonomiji)*, u skladu sa zahtjevima za izvještavanje iz članka 8. Uredbe o taksonomiji;
- dizajn, implementaciju i održavanje sustava unutarnjih kontrola koje Uprava matične banke odredi da su potrebne kako bi se omogućila priprema Izvještaja o održivosti, bez značajnih pogrešaka, koje su nastale kao rezultat prijevare ili pogreške; i
- izbor i primjenu prikladnih metoda vezano za izvještavanje o održivosti te formiranje odgovarajućih procjena i prosudbi o pojedinim objavama o održivosti koje su razumne u okolnostima.

Oni koji su zaduženi za nadzor odgovorni su za nadziranje procesa izvještavanja Izvještaja o održivosti Grupe.

## Inherentna ograničenja u pripremi Izvještaja o održivosti

Postoje inherentna ograničenja u vezi s mjerenjem ili procjenom pitanja održivosti prikazanih u Izvještaju o održivosti, koje je predmet angažmana ograničenog uvjerenja, a koja su navedena u nastavku:

- Kao što je opisano u odjeljku *ESRS2 – Opće informacije*, kvantifikacija emisija stakleničkih plinova podložna je inherentnoj nesigurnosti zbog znanstvenih neizvjesnosti i neizvjesnosti procjena.
- Pri izvještavanju o budućim informacijama u skladu s ESRS-om, Uprava Matične banke dužna je pripremiti buduće informacije na temelju objavljenih pretpostavki o događajima koji se mogu dogoditi u budućnosti i mogućim budućim postupcima Grupe. Stvarni ishod vjerojatno će biti drugačiji jer se predviđeni događaji često ne odvijaju kako se očekuje.
- Prilikom utvrđivanja objava u Izvještaja o održivosti, Uprava Matične banke tumači nedefinirane pravne i druge pojmove. Nedefinirani pravni i drugi pojmovi mogu se tumačiti na različite načine, uključujući pravnu usklađenost njihova tumačenja te su stoga podložni neizvjesnostima.

Naše su odgovornosti planiranje i provođenje angažmana kako bismo izrazili ograničeno uvjerenje o tome je li Izvještaj o održivosti bez značajnih pogrešnih iskaza uslijed prijave ili pogreške te izraziti zaključak u obliku neovisnog izvještaja o izražavanju ograničenog uvjerenja dioničarima Matične banke. Pogrešni iskazi mogu nastati zbog prijave ili pogreške i smatraju se značajnim ako bi pojedinačno ili zajedno mogli temeljem razumnog očekivanja utjecati na odluke korisnika donesene na temelju Izvještaja o održivosti u cjelini.

Naše odgovornosti u vezi s Procesom izvještavanja o Izvještaju o održivosti uključuju:

- Stjecanje razumijevanja Procesu, ali ne u svrhu davanja zaključka o učinkovitosti Procesu, uključivo ishoda Procesu; i
- Dizajn i provođenje postupaka za procjenu je li Proces u skladu s opisom Procesu Grupe, kako je objavljeno u odjeljku *Upravljanje učincima, rizicima i prilikama*.

Naše ostale odgovornosti u odnosu na Izvještaj o održivosti uključuju:

- Stjecanje razumijevanja kontrolnog okruženja, procesa i informacijskih sustava Grupe relevantnih za pripremu Izvještaja o održivosti, ali ne i procjenu dizajna određenih kontrolnih aktivnosti, pribavljanje dokaza o njihovoj provedbi ili testiranje njihove operativne učinkovitosti;
- Identifikaciju objava kod kojih je vjerojatno da će se pojaviti značajna odstupanja, bilo zbog prijave ili pogreške; i
- Dizajn i provođenje postupaka usmjerenih na objave u Izvještaju o održivosti u kojima je vjerojatno da će se pojaviti značajni pogrešni iskazi. Rizik da se ne otkrije značajni pogrešni iskaz koji je rezultat prijave je veći nego za pogrešni iskaz koji je rezultat pogreške, jer prijava može uključivati zavjeru, krivotvorenje, namjerno izostavljanje, netočne prikaze ili zaobilaženje interne kontrole.

### **Sažetak našeg rada koji je osnova za naš zaključak**

Angažman o ograničenom uvjerenju uključuje provođenje postupaka za pribavljanje dokaza o Izvještaju o održivosti. Dizajnirali smo i proveli naše postupke kako bismo dobili dokaze o Izvještaju o održivosti koji su dostatni i primjereni pružiti osnovu za naš zaključak.

Priroda, vrijeme i opseg naših postupaka ovisili su o našem razumijevanju Izvještaja o održivosti i drugim okolnostima angažmana, uključujući identifikaciju objava u kojima je vjerojatno da će se pojaviti značajni pogrešni iskazi, bilo zbog prijave ili pogreške, u Izvještaju o održivosti. Tijekom angažmana koristili smo profesionalnu prosudbu i održavali profesionalni skepticizam.

U provođenju našeg angažmana o ograničenom uvjerenju, u odnosu na Proces, postupci koje smo proveli uključivali su:

- Stjecanje razumijevanja Procesu na način da smo:
  - postavili upite kako bismo razumjeli izvore informacija koje koristi Uprava (angažman dionika, poslovni planovi i strateški dokumenti); i
  - pregledali internu dokumentaciju Grupe o Procesu.
- Procjenu jesu li dokazi prikupljeni iz naših postupaka o Procesu bili u skladu s opisom Procesu koji je naveden u odjeljku *Upravljanje učincima, rizicima i prilikama*.

U provođenju našeg angažmana o ograničenom uvjerenju u odnosu na Izvještaj o održivosti, postupci koje smo proveli uključivali su:

- Stjecanje razumijevanja procesa izvještavanja Grupe relevantnih za pripremu Izvještaja o održivosti provođenjem upita relevantnih zaposlenika uključenih u pripremu Izvještaja o održivosti u vezi s procesom pripreme i povezanim internim kontrolama;
- Procjenu jesu li značajne informacije identificirane Procesom uključene u Izvještaj o održivosti;
- Procjenu jesu li struktura i prezentacija Izvještaja o održivosti u skladu s ESRS;
- Provođenje upita relevantnih zaposlenika i analitičkih postupaka o odabranim objavama u Izvještaju o održivosti;



- Provođenje suštinskih procedura za dobivanje uvjerenja na uzorku odabranih objava u Izvještaju o održivosti, kao i odabranih objava o taksonomiji;
- Prikupljanje dokaza o metodama, pretpostavkama i podacima za razvoj značajnih procjena i informacija o budućnosti te o tome kako su te metode primijenjene;
- Stjecanje razumijevanja procesa za izračun omjera zelene imovine „Green Asset Ratio“ Grupe i pripremu odgovarajućih objava;
- Procjena jesu li standardizirani obrasci izvještavanja koje zahtijeva Uredba o taksonomiji pravilno korišteni za prikaz ključnih pokazatelja učinkovitosti; i
- Procjena jesu li objave o taksonomiji, gdje je relevantno, usklađene s konsolidiranim financijskim izvještajima Grupe;

Postupci provedeni u angažmanu s izražavanjem ograničenog uvjerenja razlikuju se po prirodi i vremenu i manji su po opsegu od angažmana za izražavanje razumnog uvjerenja. Stoga je razina uvjerenja u angažmanu za izdavanje ograničenog uvjerenja znatno niža od uvjerenja koje bi se postiglo da je proveden angažman za izdavanje razumnog uvjerenja.

**KPMG Croatia d.o.o. za reviziju**

Hrvatski ovlašteni revizori  
Eurotower, 17 kat  
Ivana Lučića 2a  
10000 Zagreb  
Hrvatska

**17. veljače 2026.**

Katarina Kecko  
Član Uprave,  
Hrvatski ovlašteni revizor

# Rukovodstvo i organizacija upravljanja

## Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

U skladu s člankom 272.p Zakona o trgovačkim društvima i člankom 22. Zakona o računovodstvu, Uprava Zagrebačke banke d.d. izjavljuje da Banka primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja (Kodeks) koji su zajedno izradile Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) i Zagrebačka burza (ZSE). Kodeks je objavljen na internetskim stranicama HANFA i ZSE. Banka slijedi i primjenjuje propisane mjere korporativnog upravljanja, s objašnjenjima pojedinih iznimki unutar Upitnika o usklađenosti i Upitnika o praksama upravljanja.

UniCredit S.p.A. najznačajniji je pojedinačni dioničar Banke. Banka pripada bankarskoj grupaciji UniCredit (Grupa) te je kao članica Grupe dužna postupati, u mjeri u kojoj to dopuštaju mjerodavni zakonski propisi, sukladno smjernicama koje donosi UniCredit S.p.A., kao matično društvo, u ispunjavanju svojih nadzornih i koordinacijskih dužnosti.

Podaci o dioničarima Banke objavljeni su u Godišnjem izvješću u dijelu: Bilješke uz financijske izvještaje (*Bilješka 33a* – Dionički izdani kapital).

S ciljem smanjenja rizika u procesu financijskog izvještavanja Grupa i Banka uspostavile su odgovarajući sustav unutarnjih kontrola i upravljanja rizikom, a koji je osiguran kroz jasno razgraničenje odgovornosti sudjelujućih organizacijskih jedinica, kako je propisano internim politikama i procedurama; uspostavljene su adekvatne i djelotvorne unutarnje kontrole koje su integrirane u poslovne procese i aktivnosti.

Podaci o mehanizmu unutarnjih kontrola i upravljanju rizicima u dijelu financijskog izvještavanja navedeni su unutar ovog Godišnjeg izvješća, unutar Bilješki uz financijske izvještaje (*Bilješka 40* – Pregled i upravljanje rizicima).

## Glavna skupština

Dioničari Banke svoja prava ostvaruju u Glavnoj skupštini Banke. Glavna skupština Banke odlučuje o pitanjima koja su određena zakonom i Statutom Banke. Glavnu skupštinu saziva Uprava Banke, a mora se sazvati kada to zatraži Nadzorni odbor, Uprava Banke ili dioničari, u skladu sa zakonom.

Dioničar koji osobno ili putem punomoćnika želi sudjelovati u radu Glavne skupštine, mora se pisanim putem prijaviti za sudjelovanje Upravi Banke, najkasnije petoga dana prije održavanja Glavne skupštine. Prijenosi dionica učinjeni unutar roka od petoga dana prije održavanja Glavne skupštine pa do dana zaključenja Glavne skupštine ne daju pravo sudjelovanja na sazvanoj Glavnoj skupštini. Svaka dionica s pravom glasa daje pravo na jedan glas u Glavnoj skupštini Banke.

## Uprava i Nadzorni odbor

Ovlasti Uprave i Nadzornog odbora Banke uređene su mjerodavnim zakonskim propisima i Statutom Banke. Postupak imenovanja, odnosno izbora, kao i opoziva članova Uprave i Nadzornog odbora propisan je Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama te Statutom Banke.

### Uprava

U skladu s odredbama Statuta Banke, Uprava Banke sastoji se od tri do devet članova, a odluku o konačnom broju članova Uprave donosi Nadzorni odbor. Predsjednika i članove Uprave Banke, uz prethodnu suglasnost Europske središnje banke, imenuje Nadzorni odbor Banke na mandat u trajanju od četiri godine. Sastav, dužnosti i odgovornosti Uprave određeni su Statutom, Politikom ciljne strukture i promicanja raznolikosti Uprave Zagrebačke banke d.d., Politikom za izbor i procjenu primjerenosti predsjednika i članova Uprave Zagrebačke banke d.d., Pravilnikom o organizacijskom ustroju Zagrebačke banke d.d., Odlukom o makroorganizaciji Zagrebačke banke d.d. i Odlukom o rasporedu nadležnosti i zaduženjima članova Uprave Zagrebačke banke d.d.

## Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

### Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

#### Uprava i Nadzorni odbor (nastavak)

##### Uprava (nastavak)

Članovi Uprave Banke moraju udovoljavati uvjetima za obnašanje funkcije člana Uprave propisanim Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama te relevantnim podzakonskim propisima, globalnim pravilima definiranim na razini UniCredit Grupe i internim aktima Banke. Članovi Uprave moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno vođenje poslova Banke, a posebno za razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke.

Primjerenost pojedinog člana Uprave Banke za obnašanje odnosne funkcije predstavlja mjeru u kojoj ta osoba ima osobine i ispunjava propisane uvjete kojima se osigurava da će stručno, zakonito, sigurno i stabilno obavljati poslove iz svoje nadležnosti.

Uprava je odgovorna za upravljanje poslovanjem Banke, a svaki član Uprave nadležan je za određeni broj poslovnih funkcija i funkcija podrške. Svaki član Uprave ima djelokrug ovlaštenja i zaduženja koja mu, u skladu sa zakonom, Statutom Banke, Poslovnikom o radu Uprave te drugim aktima Banke, dodijeli Uprava posebnom odlukom. Zaduženja i nadležnost članova Uprave su osobna, zakonska i statutarne te nadzorno-usmjerivačka u odnosu na područja izvršne odgovornosti rukovoditelja prve hijerarhijske razine koji su im u neposrednoj nadležnosti.

Uprava Banke vodi poslove Banke i upravlja njenom imovinom. Pri tome je dužna i ovlaštena poduzimati sve radnje i donijeti sve odluke koje smatra potrebnim za uspješno vođenje poslova Banke.

Članovi Uprave Banke su u radnom odnosu u Banci, u punom radnom vremenu. O opozivu imenovanja člana Uprave odlučuje Nadzorni odbor u skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima i Zakonom o radu.

Članovi Uprave tijekom 2025. godine i na dan potpisivanja ovog Izvješća:

|                        |                                  |
|------------------------|----------------------------------|
| Dalibor Čubela         | Predsjednik Uprave i ujedno CEO* |
| Aleksandra Rašić       | članica                          |
| Slaven Rukavina        | član                             |
| Jasna Mandac***        | članica**                        |
| Ivana Lonjak Dam       | članica (od 17.09.2025.)         |
| Stefano Gison          | član (od 17.09.2025.)            |
| Tatjana Antolić Jasnić | članica (do 31.07.2025.)         |
| Gianluca Totaro        | član (do 31.07.2025.)            |
| Pavel Vinter           | član (do 30.06.2025.)            |

\* U razdoblju od podnošenja ostavke od strane gđe. Tatjene Antolić Jasnić do imenovanja gđe. Ivane Lonjak Dam članicom Uprave, g. Dalibor Čubela obavljao je i poslove iz nadležnosti člana Uprave za Upravljanje rizicima.

\*\* U razdoblju od podnošenja ostavke od strane g. Pavela Vintera do imenovanja g. Stefana Gisona članom Uprave, gđa. Jasna Mandac obavljala je i poslove iz nadležnosti člana Uprave za Podršku bankarskom poslovanju.

\*\*\* član Uprave Zagrebačke banke d.d. koji je stručan u području računovodstva i/ili revizije financijskih izvješća.

U pogledu sastava Uprave Zagrebačke banke d.d., ostvaren je postavljen cilj postizanja jednake zastupljenost oba spola (u omjeru 50% naspram 50%) u pogledu sudjelovanja žena i muškaraca u Upravi te je ostvarena uravnotežena zastupljenost žena i muškaraca. Na dan potpisivanja ovog Izvješća, Upravu Zagrebačke banke d.d. čine 3 osobe ženskog spola (udio žena u ukupnom broju članova Uprave je 50%) te tri osobe muškog spola (udio muškaraca u ukupnom broju članova Uprave je 50%).

## Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

### Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

#### Uprava i Nadzorni odbor (nastavak)

##### *Uprava (nastavak)*

Uprava nije ovlaštena izdavati nove dionice Banke, ovlaštena je odlučiti o stjecanju vlastitih redovnih dionica radi dodjele radnicima Banke.

##### *Nadzorni odbor*

U skladu s odredbama Statuta, Nadzorni odbor Banke može imati sedam (7) ili devet (9) članova. Odluku o broju članova Nadzornog odbora donosi Glavna skupština.

Članove Nadzornog odbora, uz prethodnu suglasnost Europske središnje banke, bira Glavna skupština Banke na mandat u trajanju od četiri godine.

Članovi Nadzornog odbora Banke moraju udovoljavati uvjetima za obnašanje funkcije člana Nadzornog odbora propisanim Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama te relevantnim podzakonskim propisima, globalnim pravilima definiranim na nivou UniCredit Grupe te internim aktima Banke - Politika ciljane strukture i promicanja raznolikosti Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d. i Politika za izbor i procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d.

Članovi Nadzornog odbora moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke, a posebno za razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke.

Primjerenost pojedinog člana Nadzornog odbora Banke za obnašanje odnosne funkcije predstavlja mjeru u kojoj ta osoba ima osobine i ispunjava propisane uvjete kojima se osigurava da će stručno, zakonito, sigurno i stabilno obavljati poslove iz svoje nadležnosti.

Nadzorni odbor Banke ima osnovane sljedeće odbore: Revizijski odbor, Odbor za primitke, Odbor za imenovanja i Odbor za rizike.

Članovi navedenih odbora imenuju se iz redova članova Nadzornog odbora na mandat u okviru postojećeg mandata članova Nadzornog odbora.

Djelokrug i način rada navedenih odbora uređen je poslovnici o radu pojedinog odbora, u skladu s relevantnim zakonskim propisima.

Glavna skupština Banke može opozvati člana Nadzornog odbora prije isteka tekućeg mandata na koji je izabran, ako se za to ispune zakonski ili statutarne razlozi. U skladu s odredbama Statuta, prijedlog za opoziv može dati Nadzorni odbor ili najmanje pet članova Nadzornog odbora ili dioničari Banke koji su imatelji najmanje 10% dionica koje daju pravo glasa u vrijeme podnošenja prijedloga.

Članovi Nadzornog odbora tijekom 2025. godine i na dan potpisivanja ovog Izvješća:

|                             |                                          |
|-----------------------------|------------------------------------------|
| Davide Bazzarello*          | član i Predsjednik                       |
| Danimir Gulin*              | neovisan član, zamjenik predsjednika     |
| Zeynep Nazan Somer Ozelgin  | neovisna članica, zamjenica predsjednika |
| Mirjana Hladika*            | neovisna članica                         |
| Maria Campilongo            | članica (od 08.05.2025.)                 |
| Paola Garibotti             | članica (od 08.05.2025.)                 |
| Daniela Croitoru            | članica (do 30.09.2025.)                 |
| Teodora Alexandrova Petkova | članica (do 23.03.2025.)                 |

\*član Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d. koji je stručan u području računovodstva i/ili revizije financijskih izvješća

## Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

### Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

#### Uprava i Nadzorni odbor (nastavak)

Sukladno propisanoj obvezi uravnotežene zastupljenosti žena i muškaraca, u Nadzornom odboru Zagrebačke banke d.d. zastupljena su oba spola, pri čemu prevladava zastupljenost članova ženskog spola, s obzirom da na dan potpisivanja ovog Izvešća Nadzorni odbor Zagrebačke banke d.d. čine 4 osobe ženskog spola (udio žena u ukupnom broju članova Uprave je 67,7%) te dvije osobe muškog spola (udio muškaraca u ukupnom broju članova Nadzornog odbora je 32,3%). U predstojećem mandatu Nadzornog odbora, od 13. svibnja 2026. do 13. svibnja 2030., oba spola će biti jednako zastupljena s obzirom da predloženi sastav Nadzornog odbora u navedenom mandatu čine četiri osobe ženskog spola (57%) te tri osobe muškog spola (43%).

#### Opis politike raznolikosti

Zagrebačka banka d.d. kao članica Grupe UniCredit primjenjuje grupne standarde raznolikosti pri odabiru članova Uprave i Nadzornog odbora, koji su propisani grupnim politikama strukture, sastava i primitaka upravljačkih tijela članica UniCredit Grupe te grupnom politikom o ravnopravnosti spolova. Među ključnim standardima i odgovornostima, svih uključenih funkcija i zaposlenika, je kontinuirano stremljenje povećanju broja žena na upravljačkim funkcijama, iz kojeg razloga se provodi grupna promocija uloge žena u upravljačkim tijelima, kao i praćenje i izvještavanje o zastupljenosti žena u procesima korporativnog upravljanja. Standard stručne i dobne raznovrsnosti je također zastupljen prilikom procjene i odabira članova Uprave i Nadzornog odbora, kao i vrednovanje međunarodnog poslovnog iskustva.

#### Izmjene Statuta

Postupak izmjene Statuta uređen je člankom 79. i 80. Statuta Banke. Prijedlog izmjene Statuta mogu dati Uprava, Nadzorni odbor ili dioničari Banke koji drže najmanje 10% dionica Banke s pravom glasa.

Prijedlog izmjene Statuta upućuje se Nadzornom odboru koji je ovlašten prihvatiti prijedlog i uputiti ga Glavnoj skupštini Banke na odlučivanje.

#### Dionice članova Nadzornog odbora i Uprave Banke

U sljedećoj tablici navedene su dionice Banke u vlasništvu članova Uprave i Nadzornog odbora te pravnih osoba koje imaju svoje predstavnike u Nadzornom odboru na dan 31. prosinca 2025. godine.

Na dan 31. prosinca 2025. godine, članovi Nadzornog odbora nisu u vlasništvu imali dionice Banke

|                                                    | Broj<br>redovnih<br>dionica |
|----------------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Pravne osobe zastupljene u Nadzornom odboru</b> |                             |
| UniCredit S.p.A.                                   | 308.046.625                 |
| <b>Članovi Uprave</b>                              |                             |
| Dalibor Čubela                                     | 20.257                      |
| Jasna Mandac                                       | 36.355                      |
| Slaven Rukavina                                    | 4.081                       |
| Aleksandra Rašić                                   | 1.596                       |
| Stefano Gison                                      | 14.319                      |
| Ivana Lonjak Dam                                   | -                           |

#### Organizacija upravljanja

Dužnosti, odgovornosti i ovlasti članova Uprave i Nadzornog odbora regulirane su Zakonom o trgovačkim društvima i detaljnije razrađene u Statutu Banke. Uprava se sastaje jednom tjedno, a Nadzorni odbor prema potrebi, ali najmanje jednom u kvartalu

## Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

### Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

#### Zaposlenici

Broj zaposlenika u središnjem uredu i mreži poslovnica:

|                                | 31. prosinca 2025. | Prosjek u 2025. godini |
|--------------------------------|--------------------|------------------------|
| Grupa Zagrebačke banke d.d.    | 4.387              | 4.424,0                |
| Od čega: u Republici Hrvatskoj | 3.258              | 3.290                  |
| Zagrebačka banka d.d.          | 3.138              | 3.175,0                |

Provodi se praksa kontinuiranog usavršavanja i interne mobilnosti zaposlenika. Na ovaj način se zaposlenike potiče na maksimiziranje potencijala i unapređenje kompetencija što posljedično podiže učinkovitost. Zaposlenici Banke prepoznaju mogućnosti ostvarenja profesionalne karijere te zauzvrat pokazuju visoku razinu predanosti, odanosti i profesionalnosti.

#### Nagrađivanje

Najviše rukovodstvo i ostali rukovoditelji čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti uključeni su u sustav nagrađivanja. Nagrade za poslovnu godinu isplaćuju im se u obrocima tijekom više godina, u novcu i u financijskim instrumentima, čime se podržava strategija Banke i Grupe te dugoročno održivi razvoj.

Nagrađivanje zaposlenika realizira se sukladno ostvarenim rezultatima na tri razine: individualne uspješnosti radnika, uspješnosti organizacijske jedinice i Grupe Zagrebačke banke/ UniCredit grupe u cjelini.

Sustavi nagrađivanja kontinuirano se revidiraju, unapređuju te usklađuju s važećim lokalnim i europskim regulatornim zahtjevima koji promiču odgovarajuće i djelotvorno upravljanje rizicima te ne potiču na preuzimanje rizika koji prelazi razinu prihvatljivog za Banku.

#### Značajni dioničari

Na dan 31. prosinca 2025. godine sljedeće pravne osobe imale su više od 1,5% udjela u dioničkom kapitalu Banke :

|                  | 2025.  | 2024.  |
|------------------|--------|--------|
| UniCredit S.p.A. | 96,19% | 96,19% |

#### Glavna skupština

Revidirani financijski izvještaji bit će prezentirani dioničarima na Glavnoj skupštini.

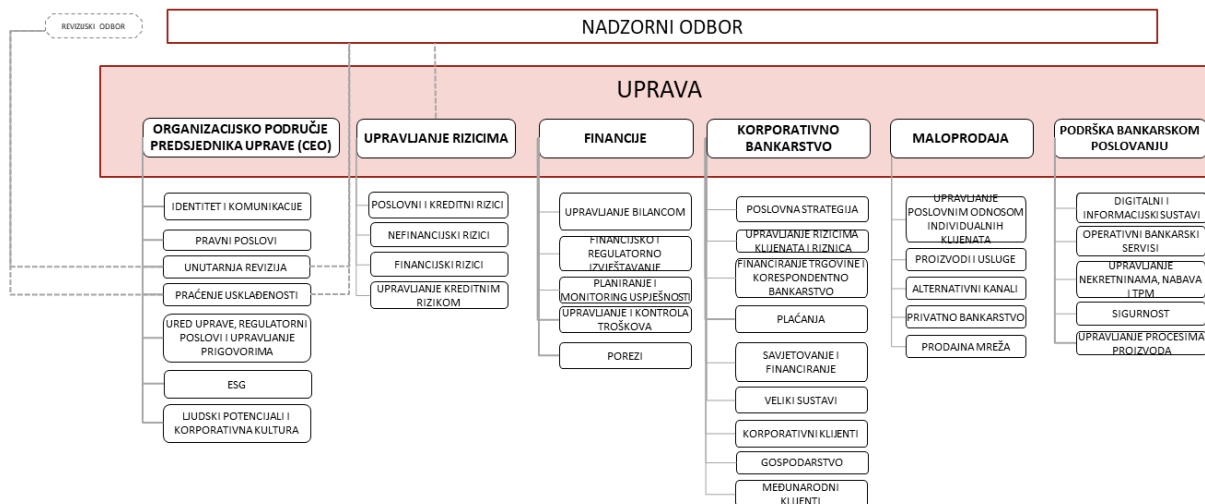


## Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

### Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

#### Organizacijska shema

Organizacijska shema Banke iz prosinca 2025. godine:



## Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjih financijskih izvještaja

Uprava Banke dužna je pripremiti nekonsolidirane i konsolidirane financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke i Grupe, rezultata njihovog poslovanja i novčanog toka, u skladu s važećim računovodstvenim standardima te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje financijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi omogućili očuvanje imovine Banke i Grupe te sprečavanje i otkrivanje prijevара i ostalih nepravilnosti.

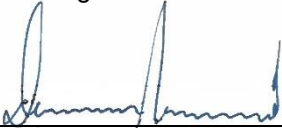
Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu; donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena; te pripremanje financijskih izvještaja temeljem načela neograničenosti poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka i Grupa nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru godišnji izvještaj Banke i Grupe koje uključuje godišnje financijske izvještaje. Ukoliko se Nadzorni odbor usuglasi s godišnjim financijskim izvještajima, time su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Uprava je odgovorna za pripremu i sadržaj Izvješća Uprave o stanju Banke i podružnica uključujući Izvještaj o održivosti, Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja te ostalih informacija, sukladno odredbama Zakona o računovodstvu. U skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2018/815 od 17. prosinca 2018. o dopuni Direktive 2004/109/EZ Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za specifikaciju jedinstvenog elektroničkog formata za izvještavanje („Uredba o ESEF-u“), Uprava je dužna je sastaviti i objaviti godišnji izvještaj nekonsolidirani i konsolidirani u XHTML formatu te opisno označiti godišnje financijske izvještaje sastavljene sukladno MSFI-jevima u XHTML formatu koristeći XBRL oznake radi ispunjavanja uvjeta iz članka 462. Zakona o tržištu kapitala.

Nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji kao i Obrasci izrađeni u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija Hrvatske narodne banke odobreni su od Uprave Banke 17. veljače 2026. godine i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje. U znak potvrde, financijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

U ime i za Zagrebačku banku d.d.



Dalibor Čubela  
Chief Executive Officer,  
Predsjednik Uprave



Jasna Mandac  
Član Uprave



Aleksandra Rašić  
Član Uprave



Slaven Rukavina  
Član Uprave



Ivana Lonjak Dam  
Član Uprave



Stefano Gison  
Član Uprave

# Izvještaj neovisnog revizora

Dioničarima Zagrebačke banke d.d.

Izvještaj o reviziji odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja

## Mišljenje

Obavili smo reviziju odvojenih financijskih izvještaja Zagrebačke banke d.d. („Banka“) te konsolidiranih financijskih izvještaja Banke i njenih ovisnih društava (zajedno „Grupa“), koji obuhvaćaju:

- odvojeni i konsolidirani izvještaj o financijskom položaju Banke odnosno Grupe na dan 31. prosinca 2025.;

i, za godinu od 1. siječnja 2025. do 31. prosinca 2025.:

- odvojeni i konsolidirani izvještaj o dobiti ili gubitku;
- odvojeni i konsolidirani izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti;
- odvojeni i konsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama;
- odvojeni i konsolidirani izvještaj o novčanom toku;

kao i

- bilješke koje sadrže značajne računovodstvene politike i ostala pojašnjenja.

Prema našem mišljenju, priloženi odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji istinito i fer prikazuju nekonsolidirani financijski položaj Banke i konsolidirani financijski položaj Grupe na dan 31. prosinca 2025. te njihovu nekonsolidiranu i konsolidiranu financijsku uspješnost i novčane tokove za godinu koja je tada završila, sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije („EU MSFI“).

## Osnova za izražavanje mišljenja

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS) i Uredbom (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća. Naše odgovornosti, u skladu s tim standardima, detaljnije su opisane u našem izvještaju neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja*.

Neovisni smo od Banke i Grupe u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja subjekata od javnog interesa u Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima. Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg mišljenja.

## Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su, po našoj profesionalnoj prosudbi, bila od najveće važnosti za našu reviziju odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Ta smo pitanja razmatrali u kontekstu naše revizije nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima te ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

### Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata

Na dan 31. prosinca 2025., u konsolidiranim financijskim izvještajima, bruto zajmovi i potraživanja od komitenata: 19.235 milijuna eura, povezano umanjenje vrijednosti: 501 milijun eura i, za godinu koja je tada završila, otpuštanje umanjenja vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka: 11 milijuna eura (31. prosinca 2024.: bruto zajmovi i potraživanja od komitenata: 16.104 milijun eura, umanjenje vrijednosti: 518 milijuna eura, a otpuštanje umanjenja priznato u računu dobiti i gubitka: 13 milijuna eura).

Na dan 31. prosinca 2025., u odvojenim financijskim izvještajima, bruto zajmovi i potraživanja od komitenata: 15.498 milijuna eura, povezano umanjenje vrijednosti: 392 milijuna eura i, za godinu koja je tada završila, otpuštanje umanjenja vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka: 20 milijuna eura (31. prosinca 2024.: bruto zajmovi i potraživanja od komitenata: 12.916 milijuna eura, umanjenje vrijednosti: 417 milijuna eura, a otpuštanje umanjenja priznato u računu dobiti i gubitka: 22 milijuna eura).

Molimo pogledati Značajne računovodstvene politike, bilješku 38 Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika, bilješku 18a Zajmovi i potraživanja od komitenata, bilješku 10 Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata i bilješku 37.1 Kreditni rizik.

| Ključno revizijsko pitanje                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Kako smo pristupili tom pitanju                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave o očekivanim kreditnim gubicima ("ECL") unutar zajmova i potraživanja od komitenata ("zajmovi", "izloženosti") na izvještajni datum. Usredotočili smo se na navedeno područje budući da određivanje iznosa rezervacija za umanjenje vrijednosti zahtijeva značajnu prosudbu Uprave.</p> <p>Banka i Grupa računaju rezervacije za ispravke vrijednosti za kreditne gubitke u skladu s <i>MSFI 9 Financijski instrumenti</i>, na temelju ECL modela s pristupom dvostrukog mjerenja, prema kojem se ispravke vrijednosti mjere ili kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubici ili kao očekivani kreditni gubici tijekom cijelog vijeka trajanja, ovisno o tome je li došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja.</p> <p>Umanjenje vrijednosti za prihodujuće izloženosti (Razina 1 i Razina 2 u hijerarhiji ECL metodologije) i neprihodujuće izloženosti (Razina 3 u hijerarhiji) koje ne prelaze 0,4 milijuna eura (pojedinačno ili za grupu povezanih osoba), utvrđuje se tehnikama modeliranja (zajedno "skupno umanjenje vrijednosti"). Povijesni podaci, identifikacija izloženosti sa značajnim pogoršanjem kreditne kvalitete i</p> | <p>Naše revizorske procedure u ovom su području između ostalog uključivale:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Pregled metodologije rezerviranja očekivanih kreditnih gubitaka Banke i Grupe te procjenu usklađenosti s relevantnim zakonskim i zahtjevima standarda financijskog izvještavanja;</li> <li>— Upućivanje relevantnih upita osoblju unutar Banke zaduženom za upravljanje rizicima i informacijsku tehnologiju (IT) kako bi se razumio proces umanjenja vrijednosti, IT aplikacije koje se koriste, kao i ključni izvori i pretpostavke za podatke korištene u ECL modelu. Također, uz pomoć naših vlastitih IT stručnjaka, procjenjivanje i testiranje IT kontrolnog okruženja za sigurnost podataka i pristup;</li> <li>— Testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti izabranih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje i praćenje zajmova i potraživanja od komitenata, uključujući, i kontrole za identifikaciju statusa neispunjenja obveza, primjerenost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih zajmova i potraživanja, izračun dana kašnjenja, dizajna makroekonomskih scenarija i izračun rezervacije za umanjenje vrijednosti;</li> </ul> <p>Za umanjenje vrijednosti koje se određuje na skupnoj osnovi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Stjecanje razumijevanja ključnih internih modela za određivanja rejtinga za zajmove te procjenjivanje</li> </ul> |

izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza, informacije o budućnosti i procjena rukovodstva dio su pretpostavki modela. Banka i Grupa kontinuirano prilagođavaju parametre modela, što također zahtijeva našu povećanu pozornost u reviziji.

Za neprihodujuće izloženosti (Razina 3) iznad 0,4 milijuna eura (pojedinačno ili za grupu povezanih osoba), procjena umanjenja vrijednosti provodi se analizom diskontiranih novčanih tokova, koja se temelji na poznavanju svakog pojedinog zajmoprimca, a često i na procjeni fer vrijednosti povezanih kolaterala.

Dodatno, u procjeni ECL-a, Banka i Grupa primjenjuju prilagodbe modela ("Overlay") kako bi uzele u obzir nove rizike i alternativne scenarije koji nisu obuhvaćeni standardnim procesom modeliranja.

S obzirom na gore navedeno, zajedno sa znatno većom neizvjesnosti procjene koja proizlazi iz utjecaja trenutno nestabilnih ekonomskih izgleda, i usporavanja gospodarskog rasta smatramo umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata značajnim rizikom u financijskim izvještajima. Sukladno tome, navedeno zahtijeva našu povećanu pažnju te predstavlja ključno revizijsko pitanje.

razumnosti i adekvatnosti korištenih pretpostavki i podataka;

- Pribavljanje relevantnih informacija o predviđanjima budućih kretanja i makroekonomskim projekcijama koje se koriste od strane Banke i Grupe u procjeni očekivanih kreditnih gubitaka. Neovisna procjena tih informacija potvrđujući navode rukovodstva ispitivanjem javno dostupnih informacija i upitima Uprave;
- Procjena primjerenosti definicije značajnog povećanja kreditnog rizika i događaja koji uzrokuju umanjenje vrijednosti te konzistentnosti primjene kriterija za raspoređivanje u rizične skupine;
- Uz pomoć našeg vlastitog stručnjaka za upravljanje financijskim rizicima, ispitivanje odabranih ključnih parametara unutar skupnog ECL modela, kao što su vjerojatnost neispunjenja obveza (PD) i gubitak u slučaju neispunjenja obveza (LGD) pozivajući se, između ostalog, na našu vlastitu analizu Bančinih podataka o prošlim neispunjenjima obveza i ostvarenim gubicima;
- Procjena ključnih prilagodba („overlay“) primijenjenih na ECL model, referirajući se na naše poznavanje industrije i razumijevanje trenutne makroekonomske situacije.

Za odabrani uzorak na temelju procjene rizika, provođenje kritičke procjene postojanja naznaka reklasifikacije u Razinu 2 ili Razinu 3, temeljeno na pregledu pripadajuće dokumentacije (kreditnih spisa) te ispitivanju voditelja odnosa s klijentima i nositelja funkcije upravljanja kreditnim rizikom i razmatrajući poslovanje klijenata, tržišne uvjete i povijesno servisiranje duga.

Za sva umanjenja vrijednosti:

- Kritičko procjenjivanje adekvatnosti cjelokupnih rezervacija za umanjenje vrijednosti, uključujući udio bruto prihodujućih i neprihodujućih izloženosti u ukupnoj bruto izloženosti te razinu pokrivenosti neprihodujućih izloženosti rezervacijama;
- Ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u financijskim izvještajima koje se odnose na očekivane kreditne gubitke u odnosu na primjenjivi izvještajni okvir.

## Rezerviranja za sudske sporove

Na dan 31. prosinca 2025. rezervacije za sudske sporove unutar pozicije Rezervacije za obveze i troškove, u konsolidiranim financijskim izvještajima, iznosile su 113 milijuna eura (31. prosinca 2024.: 136 milijuna eura); uz pripadajući trošak od 2 milijuna eura u računu dobiti i gubitka (2024.: 31 milijun eura).

Na dan 31. prosinca 2025. rezervacije za sudske sporove unutar pozicije Rezervacije za obveze i troškove, u odvojenim financijskim izvještajima iznosile su 106 milijuna eura (31. prosinca 2024.: 127 milijuna eura); uz pripadajući trošak od 1 milijun eura u računu dobiti i gubitka (2024.: 32 milijuna eura).

Molimo pogledati Značajne računovodstvene politike, bilješku 38 Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika, bilješku 29 Rezervacije za obveze i troškove.

| Ključno revizijsko pitanje                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Kako smo pristupili tom pitanju                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>U svojem redovnom poslovanju Banka i Grupa su izložene različitim sudskim sporovima, uključujući one povezane s kreditima vezanim za švicarski franak („CHF“), kao što je objašnjeno u bilješci 29. Prema relevantnim zahtjevima MSFI standarda, rezervacija se priznaje u odnosu na one sporove u kojima sadašnja, pravna ili izvedena obveza postoji kao rezultat prošlih događaja, vjerojatno je da će doći do odljeva koristi i može se napraviti pouzdana procjena obveze.</p> <p>Priznavanje rezervacije odnosno objave vezane za potencijalne obveze u financijskim izvještajima vezano je za inherentnu neizvjesnost te ovisi o brojnim značajnim pretpostavkama i prosudbama. Ključne prosudbe i procjene u procesu odnose se na postojanje sadašnje obveze za CHF kredite konvertirane u eure u skladu sa Zakonom o potrošačkom kreditiranju, vjerojatnost budućeg odljeva (plaćanja) te procjenu iznosa konačne obveze. Dodatno, za sudske slučajeve koji uključuju CHF kredite konvertirane u euro, ključne prosudbe ovise o očekivanom razvoju hrvatske sudske prakse.</p> <p>Rezervacije se određuju individualnim procjenama te modelom koji uzima u obzir faktore kao što su broj i vrsta tužbi, prosječna visina tužbe, trajanje tužbe i pretpostavke o očekivanim ishodima sudskih presuda.</p> <p>Radi se o potencijalno značajnim iznosima te je određivanje vremenskog razdoblja i iznosa koji će biti rezerviran, ako je potrebno, odnosno objavljen u financijskim izvještajima inherentno subjektivan.</p> <p>Sukladno gore navedenome, rezerviranja za sudske sporove su značajan rizik u našoj reviziji, koji je zahtijevao našu pojačanu pažnju. Prema tome smatramo da ovo područje predstavlja ključno revizijsko pitanje.</p> | <p>Naše revizijske procedure u ovom području, uključivale su, između ostalog:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Provjeru metodologije rezerviranja za sudske sporove Banke i Grupe te ocjenu njihove usklađenosti s relevantnim okvirom izvještavanja, uključujući, ali ne ograničavajući se na: postojanje sadašnje obveze, vjerojatnost budućeg odljeva te procjenu iznosa za plaćanje obveze za CHF kredite konvertirane u euro u skladu sa Zakonom o potrošačkom kreditiranju;</li> <li>— Pregled zapisnika Uprave i Nadzornog odbora kako bismo potvrdili značajne prosudbe od strane rukovodstva te, eventualno, identificirali dodatne potencijalne obveze;</li> <li>— Kritičko preispitivanje pretpostavki i procjena koje su koristile Banka i Grupa, na bazi uzorka, vezano za sporove, uključujući priznate obveze i potencijalne obveze objavljene u odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima. To je uključivalo procjenu vjerojatnosti negativnog ishoda spora za Banku i Grupu, kao i razmatranje procjena na kojima se temelje obveze, pregledom povezane dokumentacije, kao mišljenja i analize internih i eksternih odvjetnika Banke te potvrđujući upite Upravi vezano za očekivani budući ishod sudskih sporova;</li> <li>— Specifično, za tužbe povezane s kreditima vezanim za švicarski franak, pregled mišljenja i predstavljanja vanjskih pravnih savjetnika te praćenje sudske prakse u RH, kako bi se poduprla razumnost značajnih procjena i prosudbi od strane rukovodstva vezanih za proces rezerviranja;</li> <li>— Ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima u odnosu na primjenjivi izvještajni okvir.</li> </ul> |

## Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvještaj posloводства (zajedno s Izvještajem o održivosti koji čini zaseban dio Izvještaja posloводства) i Rukovodstvo i organizacija upravljanja („Izvještaj o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja“), koji su sastavni dio Godišnjeg izvještaja Banke i Grupe, ali ne uključuju odvojene i konsolidirane financijske izvještaje niti naš izvještaj o reviziji odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja.

Naše mišljenje na odvojene i konsolidirane financijske izvještaje ne odnosi se na ostale informacije.

U vezi s našom revizijom nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja, odgovornost nam je pročitati ostale informacije te pri tome razmotriti jesu li ostale informacije značajno nekonzistentne s odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima ili saznanjima koja smo prikupili tijekom revizije, kao i čine li se, na neki drugi način, značajno pogrešno iskazane.

Vezano za Izvještaj posloводства te za Izvještaj o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, također smo proveli procedure propisane primjenjivim zakonskim zahtjevima i izvještavamo sljedeće:

- Informacije sadržane u Izvještaju posloводства te Izvještaju o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja za financijsku godinu za koju su pripremljeni financijski izvještaji, konzistentne su, u svim značajnim odrednicama, s odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima;
- Izvještaj posloводства i Izvještaj o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja pripremljeni su, u svim značajnim odrednicama, u skladu s primjenjivim zakonskim obvezama.

Ukoliko temeljem provedenih procedura zaključimo da postoji materijalna pogreška Ostalih informacija, dužnost nam je to izvijestiti. U vezi s tim, nemamo ništa za izvijestiti.

Proveli smo angažman za izražavanje ograničenog uvjerenja u odnosu na Izvještaj o održivosti koji je uključen kao dio Ostalih informacija, i izdali smo zasebni nemodificirani zaključak revizora o tome, koji je uključen u Ostale informacije.



## Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za nadzor za odvojene i konsolidirane financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s EU MSFI te za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne, kako bi se omogućilo sastavljanje odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja, bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke i Grupe da nastave s vremenski neograničenim poslovanjem te objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim u onim slučajevima kada Uprava namjerava likvidirati Banku i Grupu, prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za nadzor, odgovorni su za nadziranje procesa financijskog izvještavanja Banke i Grupe.

## Odgovornosti revizora za reviziju odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja

Naši su ciljevi steći razumno uvjerenje o tome jesu li odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji, kao cjelina, bez značajno pogrešnog iskaza uslijed prijevare ili pogreške te izdati izvještaj neovisnog revizora koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti postojanje značajno pogrešnih iskaza. Pogrešni iskazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške, a smatraju se značajnim, ako se razumno može očekivati da bi, pojedinačno ili zbrojeni s drugim pogrešnim iskazima, utjecali na ekonomske odluke korisnika financijskih izvještaja, donesene na osnovi ovih nekonsolidirane i konsolidirane financijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, donosimo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajno pogrešnog iskaza odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške; oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao odgovor na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni kako bi osigurali osnovu za donošenje našeg mišljenja. Rizik neotkrivanja značajno pogrešnog iskaza nastalog uslijed prijevare, veći je od rizika neotkrivanja onog nastalog uslijed pogreške, budući da prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke i Grupe.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava od strane Uprave.
- donosimo zaključak o primjerenosti korištenja pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja od strane Uprave te, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke i Grupe da nastave s vremenski neograničenim poslovanjem. Ukoliko zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvještaju neovisnog revizora na povezane objave u odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci temelje se na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma izdavanja našeg izvještaja neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka i Grupa ne budu u mogućnosti nastaviti s vremenski neograničenim poslovanjem.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja, uključujući i objave te razmatramo odražavaju li odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kako bi se postigla fer prezentacija.
- planiramo i provodimo grupnu reviziju kako bismo pribavili dovoljno prikladnih revizijskih dokaza u vezi financijskih informacija subjekata ili poslovnih jedinica unutar Grupe, kako bismo mogli formirati mišljenje o Grupnim financijskim izvještajima. Mi smo odgovorni za usmjeravanje, nadzor i pregled revizorskih procedura za potrebe grupne revizije. Jedinici smo odgovorni za izražavanje našeg mišljenja.





Komuniciramo s onima koji su zaduženi za nadzor u vezi s, između ostalog, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i one u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama, koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Mi, također, dajemo izjavu onima koji su zaduženi za nadzor da smo postupali u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima vezanim za neovisnost i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, tamo gdje je to primjenjivo, o mjerama poduzetim kako bi se uklonile prijetnje ili primijenjenim mjerama zaštite.

Među pitanjima o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za nadzor, određujemo ona koja su od najveće važnosti za reviziju odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Ta pitanja opisujemo u našem izvještaju neovisnog revizora, osim ukoliko zakon ili propisi sprječavaju javno objavljivanje tih pitanja ili, kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da ta pitanja ne trebamo komunicirati u našem izvještaju neovisnog revizora, s obzirom da se razumno može očekivati da bi negativne posljedice njihove objave nadmašile dobrobiti javnog interesa.

## Izvješće o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 80/25), Uprava Banke izradila je obrasce („Obrasci“), koji sadrže alternativni prikaz nekonsolidiranih i konsolidiranih izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2025., nekonsolidiranih i konsolidiranih izvještaja o dobiti ili gubitku, ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, promjenama kapitala i rezervi te izvještaja o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca, s odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima. Obrasci i Usklada prikazani su na stranicama od 424 do 435. Uprava Banke odgovorna je za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja Banke i Grupe prikazanih na stranicama od 221 do 423, na koje smo izrazili nemodificirano mišljenje, kao što je gore navedeno.

## Informacije koje se zahtijevaju Uredbom (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća

### *Imenovanje revizora i razdoblje angažmana*

Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor na dan 25. ožujka 2026. da obavimo godišnju reviziju odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja Banke i Grupe. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi četiri godine te se odnosi na godine koje su završile 31. prosinca 2022. do 31. prosinca 2025.

### *Usklađenost s dodatnim izvještajem revizorskom odboru*

Potvrđujemo da je naše revizorsko mišljenje konzistentno s dodatnim izvještajem prezentiranim Revizijskom odboru.

### *Nerevizijske usluge*

Izjavljujemo da nismo pružali nedozvoljene nerevizijske usluge na koje se odnosi članak 5 (1) Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća i članak 44. Zakona o reviziji, te smo zadržali neovisnost tijekom provedbe revizije.

## Izvještaj o usklađenosti s Uredbom o ESEF-u

U skladu sa zahtjevima članka 462. stavka 5. Zakona o tržištu kapitala, dužni smo izraziti mišljenje o tome jesu li odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji Banke i Grupe za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. sadržani u priloženoj elektroničkoj datoteci zagrebackabankadd-2025-12-31-0-hr sastavljeni, u svim značajnim odrednicama, u skladu sa zahtjevima Delegirane uredbe Komisije (EU) 2019/815 od 17. prosinca 2018. o dopuni Direktive 2004/109/EZ Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za specifikaciju jedinstvenog elektroničkog formata za izvještavanje (dalje: „Uredba o ESEF-u“).

### *Odgovornosti Uprave i onih zaduženih za nadzor*

Uprava je odgovorna za pripremu odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja u elektroničkom obliku koji su u skladu Uredbom o ESEF-u. Odgovornost Uprave podrazumijeva:

- pripremu odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja u važećem XHTML formatu i njihovu objavu;
- odabir i primjenu prikladnih iXBRL poveznica, korištenjem procjena gdje je potrebno;



- stvaranje i primjereno sidrenje proširenih elemenata kada ne postoji odgovarajući element, i
- provedbu označavanja u blokovima gdje je to potrebno;
- osigurati dosljednost između digitaliziranih informacija i odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja prezentiranih u ljudski čitljivom formatu; i
- dizajn, implementaciju i održavanje internih kontrola relevantnih za primjenu Uredbe o ESEF-u.

Oni koji su zaduženi za nadzor odgovorni su za nadziranje ESEF izvještavanja, kao dijela procesa financijskog izvještavanja Banke i Grupe.

#### *Odgovornosti revizora*

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o tome jesu li odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji sastavljeni, u svim značajnim odrednicama, u skladu s Uredbom o ESEF-u, na temelju prikupljenih dokaza. Proveli smo ovaj angažman s izražavanjem razumnog uvjerenja u skladu s *Međunarodnim standardom za angažmane sa izražavanjem uvjerenja 3000 (izmijenjeni)*, *Angažmani s izražavanjem uvjerenja različitih od revizija ili uvida povijesnih financijskih informacija (MSIU 3000)* kojeg je izdao Međunarodni odbor za standarde revidiranja i izražavanja uvjerenja.

Angažman s izražavanjem razumnog uvjerenja u skladu s MSIU 3000 uključuje provođenje postupaka za dobivanje dokaza o tome jesu li odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji sastavljeni, u svim značajnim odrednicama, u skladu s Uredbom o ESEF-u. Priroda, vrijeme i opseg odabranih postupaka ovise o prosudbi revizora, uključujući procjenu rizika značajnih odstupanja od zahtjeva navedenih u Uredbi o ESEF-u, bilo zbog prijevare ili pogreške. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će opseg postupaka otkriti svaku značajnu neusklađenost s Uredbom o ESEF-u.

Naši postupci su uključivali, između ostalog:

- stjecanje razumijevanja o procesu ESEF izvještavanja Banke i Grupe;
- ocjenjivanje XHTML strukture i potpunosti označavanja;
- ocjenjivanje prikladnosti primijenjenih osnovnih elemenata taksonomije, stvaranja i sidrenja proširenih elemenata te primjene označavanja u blokovima gdje je to potrebno; i, gdje je relevantno,
- ocjenjivanje dosljednosti između strojno čitljive i ljudski čitljive verzije potpisanih revidiranih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni dokazi dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg mišljenja.

### *Mišljenje*

Prema našem mišljenju, na temelju provedenih postupaka i pribavljenih dokaza, odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji Banke i Grupa na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. prezentirani u ESEF formatu i sadržani u gore navedenoj elektroničkoj datoteci sastavljeni su, u svim značajnim odrednicama, u skladu sa zahtjevima Uredbe o ESEF-u. Osim toga, ne izražavamo nikakav oblik uvjerenja vezano uz dokumente koji su uz godišnje izvještaje uključeni u priloženu elektroničku datoteku.

17. veljače 2026.

### ***KPMG Croatia d.o.o. za reviziju***

Hrvatski ovlašteni revizori  
Eurotower  
Ivana Lučića 2a  
10000 Zagreb  
Hrvatska

Katarina Kecko  
*Član Uprave, Hrvatski ovlašteni revizor*

## Financijski izvještaji

### Financijski izvještaji Grupe

#### Izvještaj o dobiti ili gubitku Grupe za godinu koja završava na dan 31. prosinca 2025. godine

|                                                                                                                                                                                              |          | u milijunima eura |             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------|-------------|
|                                                                                                                                                                                              | Bilješke | 2025.             | 2024.       |
| Prihod od kamata                                                                                                                                                                             | 1a       | 898               | 955         |
| od čega: prihod od kamata izračunat metodom efektivne kamatne stope                                                                                                                          |          | 870               | 914         |
| Rashod od kamata                                                                                                                                                                             | 1b       | (205)             | (231)       |
| Neto prihod od kamata                                                                                                                                                                        |          | 693               | 724         |
| Prihod od naknada i provizija                                                                                                                                                                | 2a       | 315               | 284         |
| Rashod od naknada i provizija                                                                                                                                                                | 2b       | (58)              | (50)        |
| Neto prihod od naknada i provizija                                                                                                                                                           |          | 257               | 234         |
| Prihod od dividendi                                                                                                                                                                          | 3        | 3                 | 1           |
| Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza | 4        | 27                | 19          |
| Neto dobiti ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje su mjerene po amortiziranom trošku                                                            | 5        | -                 | (3)         |
| Ostali poslovni prihodi                                                                                                                                                                      | 6        | 73                | 76          |
| Ostali poslovni rashodi                                                                                                                                                                      | 7        | (10)              | (11)        |
| Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi                                                                                                                                                     |          | 93                | 82          |
| Poslovni prihodi                                                                                                                                                                             |          | 1.043             | 1.040       |
| Amortizacija                                                                                                                                                                                 | 8        | (62)              | (61)        |
| Ostali troškovi poslovanja                                                                                                                                                                   | 8        | (295)             | (291)       |
| Troškovi poslovanja                                                                                                                                                                          | 8        | (357)             | (352)       |
| Troškovi osiguranja štednih uloga i doprinosa u Sanacijski fond                                                                                                                              | 9        | (16)              | (13)        |
| <b>Dobit prije umanjenja vrijednosti i ostalih rezerviranja</b>                                                                                                                              |          | <b>670</b>        | <b>675</b>  |
| Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata                                                                                                                                    | 10       | 12                | 27          |
| Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja                                                                                                                                        | 11       | (1)               | (42)        |
| Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja                                                                                                                                        |          | 11                | (15)        |
| <b>Dobit iz poslovnih aktivnosti</b>                                                                                                                                                         |          | <b>681</b>        | <b>660</b>  |
| Udio u dobiti pridruženih društava                                                                                                                                                           | 20.2b    | 5                 | 6           |
| <b>Dobit prije poreza</b>                                                                                                                                                                    |          | <b>686</b>        | <b>666</b>  |
| Porez na dobit                                                                                                                                                                               | 12a      | (114)             | (110)       |
| <b>Dobit za godinu</b>                                                                                                                                                                       |          | <b>572</b>        | <b>556</b>  |
| Namijenjena:                                                                                                                                                                                 |          |                   |             |
| Dioničarima Banke                                                                                                                                                                            |          | 571               | 555         |
| Vlasnicima nekontrolirajućih udjela                                                                                                                                                          | 20.1b    | 1                 | 1           |
| <b>Dobit za godinu</b>                                                                                                                                                                       |          | <b>572</b>        | <b>556</b>  |
|                                                                                                                                                                                              |          | EUR               | EUR         |
| <b>Osnovna i razrijeđena zarada po dionici</b>                                                                                                                                               | 40       | <b>1,78</b>       | <b>1,73</b> |

Računovodstvene politike i bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Financijski izvještaji (nastavak)

### Financijski izvještaji Grupe (nastavak)

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Grupe za godinu koja završava na dan 31. prosinca 2025. godine

|                                                                                                                                             | u milijunima eura |            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------|
|                                                                                                                                             | 2025.             | 2024.      |
| Dobit za godinu                                                                                                                             | 572               | 556        |
| Ostala sveobuhvatna dobit, umanjena za porez                                                                                                | -                 | -          |
| <i>Stavke koje se ne prenose u dobit ili gubitak, umanjene za porez:</i>                                                                    |                   |            |
| Revalorizacija zemljišta i zgrada                                                                                                           | (1)               | 3          |
| Aktuarski gubici od ponovnog mjerenja rezervacija za zakonske otpremnine                                                                    | -                 | -          |
| <b>Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se ne prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima</b>                                         | <b>(1)</b>        | <b>3</b>   |
| <i>Stavke koje se prenose u dobit ili gubitak:</i>                                                                                          |                   |            |
| Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja                                                                                      | -                 | -          |
| Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjena fer vrijednosti                            | 23                | 14         |
| Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto iznos prenesen u dobit ili gubitak                  | -                 | 2          |
| Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke | -                 | (2)        |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit                                                                       | 23                | 14         |
| Zaštita novčanog toka                                                                                                                       | 0                 | 9          |
| <b>Neto ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) koja se prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima</b>                                  | <b>23</b>         | <b>23</b>  |
| <b>Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine, umanjena za porez</b>                                                                           | <b>22</b>         | <b>26</b>  |
| <b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</b>                                                                                              | <b>594</b>        | <b>582</b> |
| Namijenjena:                                                                                                                                |                   |            |
| Dioničarima Banke                                                                                                                           | 593               | 581        |
| Vlasnicima nekontrolirajućih udjela                                                                                                         | 1                 | 1          |
| <b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</b>                                                                                              | <b>594</b>        | <b>582</b> |

Računovodstvene politike i bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Financijski izvještaji (nastavak)

### Financijski izvještaji Grupe (nastavak)

#### Izvještaj o financijskom položaju Grupe na dan 31. prosinca 2025. godine

|                                                                                   |          | u milijunima eura |               |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------|---------------|
|                                                                                   | Bilješke | 2025.             | 2024.         |
| <b>Imovina</b>                                                                    |          |                   |               |
| Novac i novčani ekvivalenti                                                       | 14       | 3.558             | 4.878         |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak                     | 15       | 305               | 272           |
| Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika | 15c      | (47)              | 19            |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit             | 16       | 1.888             | 1.063         |
| <i>od čega: založeno kao kolateral</i>                                            | 16       | -                 | 36            |
| Zajmovi i potraživanja od banaka                                                  | 17       | 3.302             | 3.509         |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata                                              | 18a      | 18.734            | 15.586        |
| <i>od čega: založeno kao kolateral</i>                                            | 18a      | 40                | 38            |
| Ulaganja podružnice i pridružena društva                                          | 20       | 12                | 17            |
| Ulaganja u nekretnine                                                             | 21       | 19                | 21            |
| Nekretnine i oprema                                                               | 22       | 331               | 335           |
| Nematerijalna imovina                                                             | 23       | 62                | 59            |
| Odgođena porezna imovina                                                          | 12c      | 56                | 70            |
| Ostala imovina                                                                    | 24       | 150               | 117           |
| <b>Ukupna imovina</b>                                                             |          | <b>28.370</b>     | <b>25.946</b> |
| <b>Obveze, kapital i rezerve</b>                                                  |          |                   |               |
| <b>Obveze</b>                                                                     |          |                   |               |
| Tekući računi, depoziti i uzeti zajmovi banaka                                    | 25       | 1.613             | 836           |
| Tekući računi, depoziti i uzeti zajmovi komitenata                                | 26       | 21.728            | 20.817        |
| Financijske obveze koje se drže radi trgovanja                                    | 27       | 269               | 333           |
| Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika | 27       | (33)              | 7             |
| Izdane dužničke vrijednosnice                                                     | 28       | 1.296             | 594           |
| Rezervacije za obveze i troškove                                                  | 29       | 212               | 241           |
| Tekuća porezna obveza                                                             |          | 10                | 18            |
| Odgođena porezna obveza                                                           | 12d      | -                 | -             |
| Ostale obveze                                                                     | 30       | 310               | 281           |
| <b>Ukupne obveze</b>                                                              |          | <b>25.405</b>     | <b>23.127</b> |
| <b>Kapital i rezerve</b>                                                          |          |                   |               |
| Izdani dionički kapital                                                           | 31a      | 850               | 850           |
| Premija na izdane dionice                                                         | 31b      | 465               | 465           |
| Trezorske dionice                                                                 | 31c      | -                 | -             |
| Ostale rezerve                                                                    | 31d      | 69                | 69            |
| Rezerva fer vrijednosti                                                           | 31e      | 8                 | (14)          |
| Zadržana dobit                                                                    | 31f      | 1.568             | 1.445         |
| <b>Ukupni kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke</b>                  |          | <b>2.960</b>      | <b>2.815</b>  |
| Nekontrolirajući udjeli                                                           | 20.1b    | 5                 | 4             |
| <b>Ukupni kapital i rezerve</b>                                                   |          | <b>2.965</b>      | <b>2.819</b>  |
| <b>Ukupne obveze, kapital i rezerve</b>                                           |          | <b>28.370</b>     | <b>25.946</b> |

Računovodstvene politike i bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Financijski izvještaji (nastavak)

### Financijski izvještaji Grupe (nastavak)

#### Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama Grupe na dan 31. prosinca 2025. godine

|                                                                                   | Pripada dioničarima banke |                           |                   |                |                         |                |              | u milijunima eura       |              |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------|----------------|-------------------------|----------------|--------------|-------------------------|--------------|
|                                                                                   | Izdani dionički kapital   | Premija na izdane dionice | Trezorske dionice | Ostale rezerve | Rezerva fer vrijednosti | Zadržana dobit | Ukupno       | Nekontrolirajući udjeli | Ukupno       |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2025. godine</b>                                     | <b>850</b>                | <b>465</b>                | -                 | <b>69</b>      | <b>(14)</b>             | <b>1.445</b>   | <b>2.815</b> | <b>4</b>                | <b>2.819</b> |
| Prilagodba početnog stanja                                                        | -                         | -                         | -                 | -              | -                       | -              | -            | -                       | -            |
| <b>Prilagođeno stanje na dan 1. siječnja 2025. godine</b>                         | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  | <b>-</b>          | <b>69</b>      | <b>-</b>                | <b>1.445</b>   | <b>2.815</b> | <b>3</b>                | <b>2.819</b> |
| Dobit za godinu                                                                   | -                         | -                         | -                 | -              | -                       | <b>571</b>     | <b>571</b>   | <b>1</b>                | <b>572</b>   |
| Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak)                                               | -                         | -                         | -                 | -              | -                       | -              | -            | -                       | -            |
| Revalorizacija zemljišta i zgrada                                                 | -                         | -                         | -                 | -              | <b>(1)</b>              | -              | <b>(1)</b>   | -                       | <b>(1)</b>   |
| Aktuarski gubici zbog ponovnog mjerenja rezerviranja za zakonske otpremnine       | -                         | -                         | -                 | -              | -                       | -              | -            | -                       | -            |
| Tečajne razlike nastale preračunavanjem inozemnog poslovanja                      | -                         | -                         | -                 | -              | -                       | -              | -            | -                       | -            |
| Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit: | -                         | -                         | -                 | -              | -                       | -              | -            | -                       | -            |
| Neto promjena fer vrijednosti                                                     | -                         | -                         | -                 | -              | <b>28</b>               | -              | <b>28</b>    | -                       | <b>28</b>    |
| Reklasificirano u dobit ili gubitak                                               | -                         | -                         | -                 | -              | -                       | -              | -            | -                       | -            |
| Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke (bilješka 10)            | -                         | -                         | -                 | -              | -                       | -              | -            | -                       | -            |
| Zaštita novčanog toka                                                             | -                         | -                         | -                 | -              | <b>(1)</b>              | -              | <b>(1)</b>   | -                       | <b>(1)</b>   |
| Odgođeni porez na kretanja rezervi fer vrijednosti (bilješka 12f)                 | -                         | -                         | -                 | -              | <b>(4)</b>              | -              | <b>(4)</b>   | -                       | <b>(4)</b>   |
| <b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>                                                  | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  | <b>-</b>          | <b>-</b>       | <b>22</b>               | <b>571</b>     | <b>593</b>   | <b>1</b>                | <b>594</b>   |
| Kupnja (dodjela) trezorskih dionica                                               | -                         | -                         | -                 | -              | -                       | -              | -            | -                       | -            |
| Dividenda za 2024. godinu                                                         | -                         | -                         | -                 | -              | -                       | -              | -            | -                       | -            |
| Plaćanja temeljena na dionicama                                                   | -                         | -                         | -                 | -              | -                       | <b>(448)</b>   | <b>(448)</b> | -                       | <b>(448)</b> |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2025. godine</b>                                    | <b>850</b>                | <b>465</b>                | <b>-</b>          | <b>69</b>      | <b>8</b>                | <b>1.568</b>   | <b>2.960</b> | <b>5</b>                | <b>2.965</b> |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2024. godine</b>                                     | <b>850</b>                | <b>465</b>                | <b>(1)</b>        | <b>69</b>      | <b>(41)</b>             | <b>1.338</b>   | <b>2.680</b> | <b>3</b>                | <b>2.683</b> |
| Dobit za godinu                                                                   | -                         | -                         | -                 | -              | -                       | <b>555</b>     | <b>555</b>   | <b>1</b>                | <b>556</b>   |
| Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak)                                               | -                         | -                         | -                 | -              | -                       | -              | -            | -                       | -            |
| Revalorizacija zemljišta i zgrada                                                 | -                         | -                         | -                 | -              | <b>2</b>                | -              | <b>2</b>     | -                       | <b>2</b>     |
| Aktuarski gubici zbog ponovnog mjerenja rezerviranja za zakonske otpremnine       | -                         | -                         | -                 | -              | -                       | -              | -            | -                       | -            |
| Tečajne razlike nastale preračunavanjem inozemnog poslovanja                      | -                         | -                         | -                 | -              | -                       | -              | -            | -                       | -            |
| Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit: | -                         | -                         | -                 | -              | -                       | -              | -            | -                       | -            |
| Neto promjena fer vrijednosti                                                     | -                         | -                         | -                 | -              | <b>19</b>               | -              | <b>19</b>    | -                       | <b>19</b>    |
| Reklasificirano u dobit ili gubitak                                               | -                         | -                         | -                 | -              | -                       | -              | -            | -                       | -            |
| Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke (bilješka 10)            | -                         | -                         | -                 | -              | <b>(1)</b>              | -              | <b>(1)</b>   | -                       | <b>(1)</b>   |
| Zaštita novčanog toka                                                             | -                         | -                         | -                 | -              | <b>10</b>               | -              | <b>10</b>    | -                       | <b>10</b>    |
| Odgođeni porez na kretanja rezervi fer vrijednosti (bilješka 12f)                 | -                         | -                         | -                 | -              | <b>(4)</b>              | -              | <b>(4)</b>   | -                       | <b>(4)</b>   |
| <b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>                                                  | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  | <b>-</b>          | <b>-</b>       | <b>26</b>               | <b>555</b>     | <b>581</b>   | <b>1</b>                | <b>582</b>   |
| Kupnja (dodjela) trezorskih dionica                                               | -                         | -                         | <b>1</b>          | -              | -                       | -              | <b>1</b>     | -                       | <b>1</b>     |
| Dividenda za 2023. godinu                                                         | -                         | -                         | -                 | -              | -                       | <b>(448)</b>   | <b>(448)</b> | -                       | <b>(448)</b> |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>                                    | <b>850</b>                | <b>465</b>                | <b>-</b>          | <b>69</b>      | <b>(14)</b>             | <b>1.445</b>   | <b>2.815</b> | <b>4</b>                | <b>2.819</b> |

Računovodstvene politike i bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Financijski izvještaji (nastavak)

### Financijski izvještaji Grupe (nastavak)

#### Izvještaj o novčanom toku Grupe za godinu koja završava na dan 31. prosinca 2025. godine

|                                                                                             |                 | 2025.          | u milijunima eura<br>2024. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|----------------------------|
| <b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>                                               | <b>Bilješke</b> |                |                            |
| Dobit prije poreza                                                                          |                 | 686            | 666                        |
| <i>Usklađenja:</i>                                                                          |                 |                |                            |
| Amortizacija                                                                                | 8               | 62             | 61                         |
| Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata                                   | 10              | (12)           | (27)                       |
| Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja                                       | 11              | 1              | 42                         |
| Neto prihod od kamata                                                                       | 1               | (693)          | (724)                      |
| Neto gubici/(dobici) od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak |                 | (1)            | -                          |
| Neto gubici od derivativnih financijskih instrumenata                                       |                 | 9              | 7                          |
| Neto dobiti od prodaje nekretnina i opreme                                                  |                 | -              | -                          |
| Neto dobiti od prodaje financijskih instrumenata kroz OSD                                   |                 | -              | 3                          |
| Neto dobiti od vrijednosnica iz trgovačkog portfelja                                        |                 | (1)            | (2)                        |
| Ostale nenovčane stavke                                                                     |                 | 5              | (16)                       |
| Prihod od dividendi                                                                         | 3               | (3)            | (1)                        |
|                                                                                             |                 | <b>(633)</b>   | <b>(657)</b>               |
| <i>Promjene:</i>                                                                            |                 |                |                            |
| Potraživanja od banaka                                                                      |                 | 234            | (1.398)                    |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak                               |                 | (2)            | (30)                       |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata                                                        |                 | (3.159)        | (1.130)                    |
| Ostala imovina                                                                              |                 | (37)           | (22)                       |
| Financijske obveze koje se drže radi trgovanja                                              |                 | 108            | 126                        |
| Tekući računi i depoziti banaka                                                             |                 | 277            | (57)                       |
| Tekući računi i depoziti komitenata                                                         |                 | 923            | 686                        |
| Uzeti zajmovi od banaka                                                                     |                 | 4.139          | (9.265)                    |
| Otplaćeni zajmovi od banaka                                                                 |                 | (3.717)        | 9.423                      |
| Ostale obveze i rezervacije                                                                 |                 | (2)            | (14)                       |
|                                                                                             |                 | <b>(1.236)</b> | <b>(1.681)</b>             |
| Naplaćena kamata                                                                            |                 | 854            | 948                        |
| Primljene dividende                                                                         |                 | 7              | -                          |
| Plaćena kamata                                                                              |                 | (213)          | (227)                      |
| Plaćeni porez na dobit                                                                      |                 | (110)          | (119)                      |
| <b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>                                          |                 | <b>(645)</b>   | <b>(1.070)</b>             |
| <b>Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>                                               |                 |                |                            |
| Kupnje vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit                      |                 | 1.099          | (205)                      |
| Prodaje vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit                     |                 | (1.880)        | 109                        |
| Primici od prodaje ulaganja u nekretnine                                                    |                 | 5              | 1                          |
| Kupnje nekretnina i opreme                                                                  |                 | (112)          | (137)                      |
| Kupnje nematerijalne imovine                                                                |                 | (15)           | (9)                        |
| <b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>                                          |                 | <b>(903)</b>   | <b>(241)</b>               |
| <b>Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti</b>                                            |                 |                |                            |
| Isplaćena dividenda                                                                         |                 | (448)          | (448)                      |
| Plaćanje po ugovorima iz operativnog najma                                                  |                 | (2)            | (3)                        |
| Povećanja izdanih dužničkih vrijednosnih papira                                             |                 | 701            | 443                        |
| <b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti</b>                                       |                 | <b>251</b>     | <b>(8)</b>                 |
| <b>Neto smanjenje ili povećanje novca i novčanih ekvivalenata</b>                           |                 | <b>(1.297)</b> | <b>(1.319)</b>             |
| <b>Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja</b>                                       |                 | <b>4.878</b>   | <b>6.202</b>               |
| Utjecaj promjene tečaja na novac i novčane ekvivalente                                      |                 | (23)           | (5)                        |
| <b>Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca</b>                                      | 14              | <b>3.558</b>   | <b>4.878</b>               |

Računovodstvene politike i bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.



## Financijski izvještaji (nastavak)

### Financijski izvještaji Grupe (nastavak)

### Financijski izvještaji Banke

Izvještaj o dobiti ili gubitku Banke za godinu koja završava na dan 31. prosinca 2025. godine

|                                                                                                                                                                                              |          | u milijunima eura |             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------|-------------|
|                                                                                                                                                                                              | Bilješke | 2025.             | 2024.       |
| Prihod od kamata                                                                                                                                                                             | 1a       | 727               | 791         |
| od čega: prihod od kamata izračunat metodom efektivne kamatne stope                                                                                                                          |          | 700               | 755         |
| Rashod od kamata                                                                                                                                                                             | 1b       | (174)             | (203)       |
| Neto prihod od kamata                                                                                                                                                                        |          | 553               | 588         |
| Prihod od naknada i provizija                                                                                                                                                                | 2a       | 250               | 222         |
| Rashod od naknada i provizija                                                                                                                                                                | 2b       | (55)              | (48)        |
| Neto prihod od naknada i provizija                                                                                                                                                           |          | 195               | 174         |
| Prihod od dividendi                                                                                                                                                                          | 3        | 64                | 14          |
| Neto dobici i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza | 4        | 18                | 11          |
| Neto dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti po amortiziranom trošku                                       |          | -                 | (3)         |
| Ostali poslovni prihodi                                                                                                                                                                      | 6        | 24                | 32          |
| Ostali poslovni rashodi                                                                                                                                                                      | 7        | (5)               | (7)         |
| Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi                                                                                                                                                     |          | 101               | 47          |
| Poslovni prihodi                                                                                                                                                                             |          | 849               | 809         |
| Amortizacija                                                                                                                                                                                 | 8        | (24)              | (24)        |
| Ostali troškovi poslovanja                                                                                                                                                                   | 8        | (224)             | (223)       |
| Troškovi poslovanja                                                                                                                                                                          | 8        | (248)             | (247)       |
| Troškovi osiguranja štednih uloga i doprinosa u Sanacijski fond                                                                                                                              | 9        | (8)               | (5)         |
| <b>Dobit prije umanjenja vrijednosti i ostalih rezerviranja</b>                                                                                                                              |          | <b>593</b>        | <b>557</b>  |
| Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata                                                                                                                                    | 10       | 17                | 30          |
| Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja                                                                                                                                        | 11       | (1)               | (43)        |
| Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja                                                                                                                                        |          | 16                | (13)        |
| <b>Dobit iz poslovnih aktivnosti</b>                                                                                                                                                         |          | <b>609</b>        | <b>544</b>  |
| Udio u dobiti pridruženih društava                                                                                                                                                           |          | 2                 | 3           |
| <b>Dobit prije poreza</b>                                                                                                                                                                    |          | <b>611</b>        | <b>547</b>  |
| Porez na dobit                                                                                                                                                                               | 12a      | (101)             | (97)        |
| <b>Dobit za godinu</b>                                                                                                                                                                       |          | <b>510</b>        | <b>450</b>  |
|                                                                                                                                                                                              |          | euro              | euro        |
| <b>Osnovna i razrijeđena zarada po dionici</b>                                                                                                                                               | 40       | <b>1,59</b>       | <b>1,40</b> |

Računovodstvene politike i bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Financijski izvještaji (nastavak)

### Financijski izvještaji Banke (nastavak)

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Banke za godinu koja završava na dan 31. prosinca 2025. godine

|                                                                                                                                             | u milijunima eura |            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------|
|                                                                                                                                             | 2025.             | 2024.      |
| Dobit za godinu                                                                                                                             | 510               | 450        |
| Ostala sveobuhvatna dobit(gubitak), umanjena za porez                                                                                       | -                 | -          |
| <i>Stavke koje se ne prenose u dobit ili gubitak, umanjene za porez:</i>                                                                    |                   |            |
| Revalorizacija zemljišta i zgrada                                                                                                           | (1)               | 2          |
| Aktuarski dobici/gubici od ponovnog mjerenja rezervacija za zakonske otpremnine                                                             | -                 | -          |
| Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se ne prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima                                                | (1)               | 2          |
| <i>Stavke koje se prenose u dobit ili gubitak, umanjene za porez:</i>                                                                       |                   |            |
| Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjena fer vrijednosti                            | 17                | 6          |
| Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto iznos prenesen u dobit ili gubitak                  | -                 | 2          |
| Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke | -                 | (3)        |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit                                                                       | 17                | 5          |
| Zaštita novčanog toka                                                                                                                       | (1)               | 8          |
| Neto ostala sveobuhvatna dobit koji se prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima                                                   | 16                | 13         |
| Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine, umanjena za porez                                                                                  | 15                | 15         |
| <b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</b>                                                                                              | <b>525</b>        | <b>465</b> |

Računovodstvene politike i bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Financijski izvještaji (nastavak)

### Financijski izvještaji Banke (nastavak)

#### Izvještaj o financijskom položaju Banke na dan 31. prosinca 2025. godine

|                                                                                   |          | u milijunima eura |               |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------|---------------|
|                                                                                   | Bilješke | 2025.             | 2024.         |
| <b>Imovina</b>                                                                    |          |                   |               |
| Novac i novčani ekvivalenti                                                       | 14       | 2.993             | 4.124         |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak                     | 15       | 189               | 153           |
| Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika | 15c      | (47)              | 19            |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit             | 16       | 1.717             | 826           |
| <i>od čega: založeno kao kolateral</i>                                            | 16       | -                 | 36            |
| Zajmovi i potraživanja od banaka                                                  | 17       | 2.715             | 2.965         |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata                                              | 18a      | 15.106            | 12.499        |
| <i>od čega: založeno kao kolateral</i>                                            | 18a      | 40                | 38            |
| Ulaganja u podružnice i pridružena društva                                        | 20       | 261               | 266           |
| Ulaganja u nekretnine                                                             | 21       | 14                | 16            |
| Nekretnine i oprema                                                               | 22       | 129               | 135           |
| Nematerijalna imovina                                                             | 23       | 48                | 44            |
| Odgođena porezna imovina                                                          | 12c      | 50                | 64            |
| Ostala imovina                                                                    | 24       | 88                | 60            |
| <b>Ukupna imovina</b>                                                             |          | <b>23.263</b>     | <b>21.171</b> |
| <b>Obveze, kapital i rezerve</b>                                                  |          |                   |               |
| <b>Obveze</b>                                                                     |          |                   |               |
| Tekući računi, depoziti i uzeti zajmovi banaka                                    | 25       | 889               | 140           |
| Tekući računi, depoziti i uzeti zajmovi komitenata                                | 26       | 18.138            | 17.468        |
| Financijske obveze koje se drže radi trgovanja                                    | 27       | 155               | 198           |
| Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika | 27a      | (33)              | 7             |
| Izdane dužničke vrijednosnice                                                     | 28       | 1.296             | 594           |
| Rezervacije za obveze i troškove                                                  | 29       | 196               | 219           |
| Ostale obveze                                                                     | 30       | 188               | 181           |
| Tekuća porezna obveza                                                             |          | 8                 | 15            |
| <b>Ukupne obveze</b>                                                              |          | <b>20.837</b>     | <b>18.822</b> |
| <b>Kapital i rezerve</b>                                                          |          |                   |               |
| Izdani dionički kapital                                                           | 31a      | 850               | 850           |
| Premija na izdane dionice                                                         | 31b      | 465               | 465           |
| Trezorske dionice                                                                 | 31c      | -                 | -             |
| Ostale rezerve                                                                    | 31d      | 63                | 63            |
| Rezerva fer vrijednosti                                                           | 31e      | 10                | (5)           |
| Zadržana dobit                                                                    | 31f      | 1.038             | 976           |
| <b>Ukupni kapital i rezerve</b>                                                   |          | <b>2.426</b>      | <b>2.349</b>  |
| <b>Ukupne obveze, kapital i rezerve</b>                                           |          | <b>23.263</b>     | <b>21.171</b> |

Računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Financijski izvještaji (nastavak)

### Financijski izvještaji Banke (nastavak)

#### Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama Banke na dan 31. prosinca 2025. godine

|                                                                                  | u milijunima eura       |                           |                   |                |                         |                |              |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------|----------------|-------------------------|----------------|--------------|
|                                                                                  | Izdani dionički kapital | Premija na izdane dionice | Trezorske dionice | Ostale rezerve | Rezerva fer vrijednosti | Zadržana dobit | Ukupno       |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2025. godine</b>                                    | <b>850</b>              | <b>465</b>                | <b>-</b>          | <b>63</b>      | <b>(5)</b>              | <b>976</b>     | <b>2.349</b> |
| Prilagodba početnog stanja                                                       | -                       | -                         | -                 | -              | -                       | -              | -            |
| <b>Prilagođeno stanje na dan 1. siječnja 2025. godine</b>                        | <b>850</b>              | <b>465</b>                | <b>-</b>          | <b>63</b>      | <b>(5)</b>              | <b>976</b>     | <b>2.349</b> |
| Dobit za godinu                                                                  | -                       | -                         | -                 | -              | -                       | 510            | 510          |
| Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak):                                             |                         |                           |                   |                |                         |                |              |
| Revalorizacija zemljišta i zgrada                                                | -                       | -                         | -                 | -              | (1)                     | -              | (1)          |
| Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit |                         |                           |                   |                |                         |                |              |
| Neto promjena fer vrijednosti                                                    | -                       | -                         | -                 | -              | 20                      | -              | 20           |
| Reklasificirano u dobit ili gubitak                                              | -                       | -                         | -                 | -              | -                       | -              | -            |
| Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke (bilješka 10)           | -                       | -                         | -                 | -              | -                       | -              | -            |
| Zaštita novčanog toka                                                            | -                       | -                         | -                 | -              | (1)                     | -              | (1)          |
| Odgođeni porez na kretanja rezervi fer vrijednosti (bilješka 12f)                | -                       | -                         | -                 | -              | (3)                     | -              | (3)          |
| <b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>                                                 | <b>-</b>                | <b>-</b>                  | <b>-</b>          | <b>-</b>       | <b>15</b>               | <b>510</b>     | <b>525</b>   |
| Kupnja (dodjela) trezorskih dionica                                              | -                       | -                         | -                 | -              | -                       | -              | -            |
| Dividenda za 2024. godinu                                                        | -                       | -                         | -                 | -              | -                       | (448)          | (448)        |
| Plaćanja temeljena na dionicama                                                  | -                       | -                         | -                 | -              | -                       | -              | -            |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2025. godine</b>                                   | <b>850</b>              | <b>465</b>                | <b>-</b>          | <b>63</b>      | <b>10</b>               | <b>1.038</b>   | <b>2.426</b> |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2024. godine</b>                                    | <b>850</b>              | <b>465</b>                | <b>(1)</b>        | <b>63</b>      | <b>(21)</b>             | <b>974</b>     | <b>2.330</b> |
| Dobit za godinu                                                                  | -                       | -                         | -                 | -              | -                       | 450            | 450          |
| Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak):                                             |                         |                           |                   |                |                         |                |              |
| Revalorizacija zemljišta i zgrada                                                | -                       | -                         | -                 | -              | 2                       | -              | 2            |
| Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit |                         |                           |                   |                |                         |                |              |
| Neto promjena fer vrijednosti                                                    | -                       | -                         | -                 | -              | 6                       | -              | 6            |
| Reklasificirano u dobit ili gubitak                                              | -                       | -                         | -                 | -              | -                       | -              | -            |
| Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke (bilješka 10)           | -                       | -                         | -                 | -              | -                       | -              | -            |
| Zaštita novčanog toka                                                            | -                       | -                         | -                 | -              | 10                      | -              | 10           |
| Odgođeni porez na kretanja rezervi fer vrijednosti (bilješka 12f)                | -                       | -                         | -                 | -              | (3)                     | -              | (3)          |
| <b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>                                                 | <b>-</b>                | <b>-</b>                  | <b>-</b>          | <b>-</b>       | <b>15</b>               | <b>450</b>     | <b>465</b>   |
| Kupnja (dodjela) trezorskih dionica                                              | -                       | -                         | 1                 | -              | -                       | -              | 1            |
| Dividenda za 2023. godinu                                                        | -                       | -                         | -                 | -              | -                       | (448)          | (448)        |
| Plaćanja temeljena na dionicama                                                  | -                       | -                         | -                 | -              | 1                       | -              | 1            |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>                                   | <b>850</b>              | <b>465</b>                | <b>-</b>          | <b>63</b>      | <b>(5)</b>              | <b>976</b>     | <b>2.349</b> |

Računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Financijski izvještaji (nastavak)

### Financijski izvještaji Banke (nastavak)

#### Izvještaj o novčanom toku Banke za godinu koja završava na dan 31. prosinca 2025. godine

|                                                                                             | Bilješke | 2025.          | u milijunima eura<br>2024. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------|----------------------------|
| <b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>                                               |          |                |                            |
| Dobit prije poreza                                                                          |          | 611            | 547                        |
| <i>Usklađenja:</i>                                                                          |          |                |                            |
| Amortizacija                                                                                | 8        | 24             | 24                         |
| Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata                                   | 10       | (17)           | (30)                       |
| Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja                                       | 11       | 1              | 43                         |
| Neto prihod od kamata                                                                       | 1        | (553)          | (588)                      |
| Neto gubici/(dobici) od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak |          | -              | (1)                        |
| Neto gubici od derivativnih financijskih instrumenata                                       |          | 9              | 7                          |
| Neto dobiti od prodaje financijskih instrumenata kroz OSD                                   |          |                | 3                          |
| Ostale nenovčane stavke                                                                     |          | 12             | 3                          |
| Prihod od dividendi                                                                         | 3        | (64)           | (14)                       |
|                                                                                             |          | <b>(588)</b>   | <b>(553)</b>               |
| <i>Promjene:</i>                                                                            |          |                |                            |
| Potraživanja od banaka                                                                      |          | 255            | (1.343)                    |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak                               |          | (4)            | (1)                        |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata                                                        |          | (2.641)        | (714)                      |
| Ostala imovina                                                                              |          | (28)           | (28)                       |
| Tekući računi i depoziti banaka                                                             |          | 253            | (56)                       |
| Tekući računi i depoziti komitenata                                                         |          | 787            | 457                        |
| Uzeti zajmovi od banaka                                                                     |          | 4.256          | (9.440)                    |
| Otplaćeni zajmovi od banaka                                                                 |          | (3.816)        | 9.366                      |
| Ostale obveze i rezervacije                                                                 |          | (44)           | (19)                       |
|                                                                                             |          | <b>(982)</b>   | <b>(1.778)</b>             |
| Naplaćena kamata                                                                            |          | 690            | 786                        |
| Primljene dividende                                                                         |          | 62             | 14                         |
| Plaćena kamata                                                                              |          | (186)          | (199)                      |
| Plaćeni porez na dobit                                                                      |          | (97)           | (105)                      |
| <b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>                                          |          | <b>(490)</b>   | <b>(1.288)</b>             |
| <b>Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>                                               |          |                |                            |
| Kupnje vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit                      |          | (1.024)        | (172)                      |
| Prodaje vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit                     |          | (1.880)        | 109                        |
| Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate                             |          | 2              | 31                         |
| Prodaja ulaganja u podružnice                                                               |          | 3              | -                          |
| Primici od prodaje ulaganja u nekretnine                                                    |          | 5              | 1                          |
| Kupnje nekretnina i opreme                                                                  |          | (8)            | (12)                       |
| Kupnje nematerijalne imovine                                                                |          | (13)           | (8)                        |
| <b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>                                          |          | <b>(867)</b>   | <b>(51)</b>                |
| <b>Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti</b>                                            |          |                |                            |
| Isplaćena dividenda                                                                         |          | (448)          | (448)                      |
| Plaćanje po ugovorima iz operativnog najma                                                  |          | (4)            | (5)                        |
| Povećanja izdanih dužničkih vrijednosnih papira                                             |          | 701            | 443                        |
| <b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti</b>                                       |          | <b>249</b>     | <b>(10)</b>                |
| <b>Neto smanjenje ili povećanje novca i novčanih ekvivalenata</b>                           |          | <b>(1.108)</b> | <b>(1.349)</b>             |
| <b>Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja</b>                                       |          | <b>4.124</b>   | <b>5.478</b>               |
| Utjecaj promjene tečaja na novac i novčane ekvivalente                                      |          | (23)           | (5)                        |
| <b>Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca</b>                                      | 14       | <b>2.993</b>   | <b>4.124</b>               |

Računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

# Značajne računovodstvene politike

## I Društvo koje je predmet izvještavanja

Zagrebačka banka d.d., Zagreb ("Banka") je dioničko društvo osnovano i 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 i u Bosni i Hercegovini, Federacija Bosne i Hercegovine. Grupa pruža usluge bankarskog poslovanja sa stanovništvom i pravnim osobama te usluge investicijskog bankarstva, leasinga i upravljanja imovinom. Ovi financijski izvještaji obuhvaćaju odvojene financijske izvještaje Banke i konsolidirane financijske izvještaje Grupe (zajedno: „financijski izvještaji“), kao što je definirano Međunarodnim računovodstvenim standardom 27 „*Odvojeni financijski izvještaji*” i Međunarodnim standardom financijskog izvještavanja 10 „*Konsolidirani financijski izvještaji*”.

## II Osnove pripreme

### a) Računovodstveni okvir

#### *Izjava o usklađenosti*

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI") koje je usvojila Europska unija (dalje u tekstu „MSFI”).

Osnovne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Grupa je dosljedno primjenjivala računovodstvene politike prikazane u nastavku za sva razdoblja iskazana u ovim konsolidiranim financijskim izvještajima osim ako je drukčije navedeno. Tamo gdje su osnovne računovodstvene politike usklađene s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI” ili „Standardi“), u opisu računovodstvenih politika Grupe moguće je pozivati se na određene Standarde, a ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima izdanim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde („IASB“) usvojenim od Europske unije („EU“), a koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2025. godine.

Ovi financijski izvještaji pripremljeni su i odobrila ih je Uprava 17. veljače 2026. godine i dostavila ih Nadzornom odboru na usvajanje. Osim ako nije drugačije navedeno, sve stavke bilance u ovim financijskim izvještajima odnose se na stanja na dan 31. prosinca, dok stavke računa dobiti i gubitka obuhvaćaju godinu završenu na taj datum.

### b) Osnova mjerenja

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit te ulaganja u imovinu. Zemljišta i zgrade koje se koriste u poslovanju iskazuju se po revaloriziranom iznosu. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazane su po amortiziranom ili po povijesnom trošku.

# Značajne računovodstvene politike (nastavak)

## II Osnove pripreme (nastavak)

### c) Funkcionalna i prezentacijska valuta

Konsolidirani i zasebni financijski izvještaji iskazani su u eurima koji predstavljaju funkcionalnu i prezentacijsku valutu Banke. Iznosi su zaokruženi na najbliži milijun (ukoliko nije drugačije navedeno). Tečajevi najznačajnijih valuta na dan 31. prosinca 2025. iznosili su: USD 1 = 0,85055711 eura (31. prosinac 2024. : USD 1 = 0,95748755 eura ). Tijekom 2025. i 2024. konvertibilna marka, službena valuta Bosne i Hercegovine, Federacija Bosne i Hercegovine ("BAM"), bila je vezana za euro po tečaju EUR 1 = 1,956 BAM.

### d) Korištenje procjena i prosudbi

Prilikom pripreme financijskih izvještaja rukovodstvo je donosilo prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu računovodstvenih politika te na iskazane iznose imovine i obveza, objave preuzetih obveza na datum izvještaja, kao i na prihode, rashode i ostalu sveobuhvatnu dobit razdoblja. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od tih procjena. Procjene i povezane pretpostavke redovito se preispituju. Učinci promjena računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem se procjena mijenja, ukoliko promjena utječe samo na to razdoblje, ili u razdoblju promjene i budućim razdobljima ukoliko promjena utječe i na tekuće i na buduća razdoblja. Prosudbe rukovodstva u vezi s primjenom važećih standarda koje imaju značajan efekt na financijske izvještaje, te procjene koje nose značajan rizik mogućih prepravki u budućim razdobljima objavljene su u bilješci 38. Globalni ekonomski i financijski okruženje oblikovan je trajnim trgovinskim napetostima koje su nastavile jenjavati, ali su i dalje podložne povremenim pogoršanjima. Drugi veliki trend koji pokreće tržišta je snažan rast ulaganja i valuacija tehnoloških tvrtki povezanih s razvojem umjetne inteligencije kao disruptivne tehnologije. Treći veliki trend su podjele u svijetu i porast ulaganja u obrambene industrije i kapacitete. Ti će trendovi imati snažan utjecaj i na gospodarski razvoj i na rizike s kojima se gospodarstvo suočava. Međutim, očekuje se da će globalni rast ostati otporan na te rizike. U takvom okruženju očekuje se da će hrvatsko gospodarstvo nastaviti rast stopom od 3% u odnosu na prethodnu godinu, iskorištavajući prednosti snažne domaće potražnje temeljene na visokoj zaposlenosti, solidnom rastu plaća i ulaganjima potaknutim snažnom apsorpcijom sredstava EU. Ova godina je posljednja godina apsorpcije sredstava dostupnih putem Fonda za oporavak i otpornost, koja u kombinaciji s redovnim sredstvima iz proračuna EU može doseći razinu od 6% BDP-a. Drugi ohrabrujući čimbenici su očekivanje postupnog oporavka rasta u ključnim gospodarstvima eurozone, prvenstveno Njemačkoj, uz podršku povoljnih uvjeta financiranja koji proizlaze iz stabilne kamatne stope na depozite ECB-a, stabilizirane nakon posljednjeg ciklusa spuštanja.

### **Kreditna izloženost**

U kontekstu prethodno pojašnjene stalne neizvjesnosti, UniCredit grupa definirala je različite makroekonomske scenarije koji se koriste u svrhu procjena povezanih s izradom Konsolidiranih financijskih izvještaja za 2025. godinu. Uz "osnovni" scenarij, koji odražava očekivanja koja se smatraju najvjerojatnijima u pogledu makroekonomskih kretanja, definirani su i "alternativni/recesijski" scenarij, koji odražava nepovoljniju prognozu makroekonomskih parametara i posljedično očekivane profitabilnosti poslovanja, kao i "pozitivan" scenarij, koji odražava uzlaznu prognozu makroekonomskih parametara i povezanu očekivanu profitabilnost poslovanja. Vezano uz kreditne izloženosti na dan 31. prosinca 2025., makroekonomski scenariji korišteni za izračun parametara kreditnog rizika — vjerojatnosti ulaska u status neispunjavanja obveza (PD), gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD) te izloženosti u statusu neispunjavanja obveza (EAD) — ažurirani su u skladu s politikama Grupe. Glavne značajke navedenih scenarija prikazane su u Bilješci 37.1. Kreditni rizik – Osjetljivost/Učinak višestrukih scenarija.

Počevši od prosinca 2024. godine, ponder osnovnog scenarija zadržan je na razini od 60 %, dok su ponderi pozitivnog i alternativnog/recesijskog scenarija revidirani te utvrđeni na razini od 5 %, odnosno 35 %. Iznos rezervacija za kreditne gubitke utvrđuje se uzimajući u obzir: (i) trenutnu i očekivanu klasifikaciju kreditnih izloženosti u neprihodujuću kategoriju; (ii) prodajne cijene za one neprihodujuće izloženosti čija se naplata očekuje putem prodaje vanjskim ugovornim stranama; (iii) kreditne parametre (PD, LGD i EAD) koji, u skladu s MSFI-jem 9, uključuju unaprijed usmjerene informacije i očekivani razvoj makroekonomskih scenarija. Na mjerenje također utječe stupanj neizvjesnosti u pogledu razvoja geopolitičkih napetosti, kao i evolucije makroekonomskih uvjeta, zbog čega su procjene podložne promjenama u slučaju ostvarenja makroekonomskog scenarija različitog od onoga koji se koristi za izračun parametara kreditnog rizika.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### II Osnove pripreme (nastavak)

#### d) Korištenje procjena i prosudbi (nastavak)

##### *Kreditna izloženost (nastavak)*

Razvoj navedenih čimbenika može u budućim financijskim godinama zahtijevati klasifikaciju dodatnih kreditnih izloženosti u neprihodujuću kategoriju, čime bi bilo potrebno priznavanje dodatnih rezervacija za kreditne gubitke, uključujući i rezervacije povezane s prihodujućim izloženostima, nakon ažuriranja kreditnih parametara.

Dodatno, izmjene rezervacija za kreditne gubitke mogu proizaći iz ostvarenja makroekonomskog scenarija različitog od onoga koji se procjenjuje za potrebe izračuna parametara kreditnog rizika, kao i zbog prevladavanja na tržištu cijena neprihodujućih izloženosti različitih od onih korištenih pri mjerenju.

Nadalje, razvoj tržišta nekretnina mogao bi utjecati na vrijednost nekretnina primljenih kao kolateral, kao i na sposobnost pojedinih ugovornih strana da uredno podmiruju svoje obveze, što bi moglo rezultirati potrebom za dodatnom prilagodbom rezervacija za kreditne gubitke.

Počevši od 2024. godine, mjerenje kreditnih izloženosti također odražava klimatske i okolišne rizike, koji su uključeni u razvoj parametara kreditnog rizika (vjerojatnosti ulaska u status neispunjavanja obveza – PD i gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza – LGD, gdje je primjenjivo). Navedeni parametri kalibrirani su uzimajući u obzir različite pretpostavke u pogledu provedbe tranzicijskih politika, kao i razinu izloženosti fizičkim rizicima.

Sukladno tome, nepovoljne promjene klimatskih rizika, koje bi mogle rezultirati pooštavanjem tranzicijskih politika i s time povezanim troškovima, ili povećanjem intenziteta fizičkih rizika, mogu zahtijevati priznavanje dodatnih rezervacija za kreditne gubitke.

##### *Nefinancijska imovina*

Za portfelj nekretnina primjenjuju se model fer vrijednosti (za imovinu koja se drži radi ulaganja) te model revalorizacije (za imovinu koja se koristi u poslovanju). Fer vrijednost ove imovine utvrđena je putem vanjskih procjena, uz korištenje relevantnih ulaznih podataka za mjerenje fer vrijednosti dostupnih na tržištu.

U tom je kontekstu važno napomenuti da u nadolazećim financijskim godinama fer vrijednost ove imovine može odstupati od fer vrijednosti utvrđene na dan 31. prosinca 2025., kao rezultat mogućeg razvoja tržišta nekretnina, koji će također ovisiti o razvoju makroekonomskog scenarija, uključujući, ali ne ograničavajući se na, geopolitičke napetosti te kretanja makroekonomskih uvjeta.

##### *Ostalo*

Osim prethodno navedene imovine, stavke čije bi vrednovanje moglo biti značajno pogođeno rizicima i neizvjesnostima uključuju fer vrijednosti financijskih instrumenata, kao i rezerviranja za rizike i troškove. Iako su procjene izvršene na temelju informacija koje se smatraju razumnima i ostvarivima, one su podložne promjenama koje u ovom trenutku nije moguće predvidjeti, uslijed razvoja parametara koji se koriste pri vrednovanju.

Nadalje, sljedeći čimbenici – uz prethodno navedene – mogu utjecati na buduće rezultate Grupe i uzrokovati ishode koji se bitno razlikuju od onih koji proizlaze iz procjena: (1) opći gospodarski i industrijski uvjeti regija u kojima Grupa posluje ili ima značajna ulaganja; (2) izloženost različitim tržišnim rizicima (primjerice valutnom riziku); (3) politička nestabilnost u područjima u kojima Grupa posluje ili ima značajna ulaganja; (4) zakonodavne, regulatorne i porezne promjene, uključujući regulatorne zahtjeve u pogledu kapitala i likvidnosti, uzimajući u obzir i povećanu regulaciju kao odgovor na financijsku krizu; (5) nepovoljne klimatske promjene koje mogu utjecati na vrijednost imovine koja se drži i/ili na sposobnost klijenata da uredno podmiruju svoje obveze. Drugi nepoznati i nepredvidivi čimbenici mogu dovesti do materijalnih odstupanja između ostvarenih i očekivanih rezultata.



# Značajne računovodstvene politike (nastavak)

## II Osnove pripreme (nastavak)

### d) Korištenje procjena i prosudbi (nastavak)

#### ***Utjecaj na izjavu o vremenski neograničenom poslovanju***

Uprava je razmotrila geopolitičke napetosti te neizvjesnost u makroekonomskim izgledima, osobito u pogledu BDP-a, stopa inflacije i kamatnih stopa.

Rukovodstvo je uzelo u obzir navedene okolnosti pri procjenama značajnih stavki financijskih izvještaja te s razumnom sigurnošću vjeruje da će Grupa nastaviti profitabilno poslovati u doglednoj budućnosti.

Sukladno navedenom, a u skladu s odredbama MRS-a 1, ovi konsolidirani financijski izvještaji sastavljeni su na temelju pretpostavke vremenski neograničenog poslovanja.

### e) Primjena novih i revidiranih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

Osim dolje navedenih promjena, Grupa je dosljedno primjenjivala računovodstvene politike opisane u bilješkama u svim razdobljima prikazanim u ovim konsolidiranim financijskim izvještajima.

Određeni računovodstveni standardi i izmjene računovodstvenih standarda stupaju na snagu za godišnja razdoblja koja počinju od ili nakon 1. siječnja 2026., a ranija primjena je dopuštena. Grupa nije prijevremeno primijenila novi ili izmijenjeni računovodstveni standard pri sastavljanju ovih konsolidiranih financijskih izvještaja.

#### ***I Standardi, izmjene standarda i tumačenja – primijenjeni u 2025.***

U 2025. godini stupile su na snagu izmjene *MRS-a 21 Učinci promjena tečajeva stranih valuta*: Nedostatak razmjenjivosti. Stupanje na snagu navedenih izmjena nije značajno utjecalo na financijske izvještaje Grupe.

#### ***II Standardi, izmjene standarda i tumačenja izdani, ali još neprimjenjivi***

Na dan 31. prosinca 2025. sljedeći standardi, izmjene ili tumačenja, primjenjivi za izvještavanje koje počinje 1. siječnja 2026., odobreni su od strane Europske komisije:

- (i) Izmjene u klasifikaciji i mjerenju financijskih instrumenata – Izmjene MSFI 9 i MSFI 7;*
- (ii) Ugovori koji se odnose na električnu energiju ovisnu o prirodnim uvjetima – Izmjene MSFI 9 i MSFI 7;*
- (iii) Godišnja poboljšanja MSFI – Izdanje 11.*

U vezi s točkom (i), radi upravljanja implementacijom Izmjena, uspostavili smo program za procjenu utjecaja na procese i financijsko izvještavanje. Nastavljamo procjenjivati učinak primjene Izmjena na naše konsolidirane financijske izvještaje.

Što se tiče točaka (ii) i (iii), Grupa smatra da one neće značajno utjecati na financijske izvještaje Grupe.

Primjena sljedećih standarda, izmjena ili tumačenja postojećih računovodstvenih standarda, koje je izdao Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB), ovisi o dovršetku postupka odobravanja od strane nadležnih tijela Europske komisije:

- (i) MSFI 18 Prezentacija i objavljivanje u financijskim izvještajima;*
- (ii) MSFI 19 Podružnice bez javne odgovornosti: Objavljivanje;*
- (iii) Prijevod u hiperinflacijsku prezentacijsku valutu – Izmjene MRS-a 21.*

# Značajne računovodstvene politike (nastavak)

## II Osnove pripreme (nastavak)

### e) Primjena novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (nastavak)

#### ***II Standardi, izmjene standarda i tumačenja izdani, ali još neprimjenjivi (nastavak)***

MSFI 18 *Prezentacija i objave u financijskim izvještajima* zamijenit će MRS 1 *Prezentacija financijskih izvještaja* i uvodi ograničene izmjene drugih standarda koje će postati važeće nakon primjene novog standarda. Ovaj standard će za nas biti važeći od 1. siječnja 2027. i primjenjivat će se retrospektivno, uz ponovno iskazivanje usporednih razdoblja. Nastavljamo procjenjivati učinak usvajanja ovog standarda na naše Konsolidirane financijske izvještaje.

Osim MSFI 18, preostali standardi, izmjene ili tumačenja ne očekuje se da će značajno utjecati na financijske izvještaje Grupe.

#### ***III Dodatni dokumenti koji se koriste za tumačenje i potporu primjene MRS-a/MSFI -ja***

Sljedeći dokumenti korišteni su za tumačenje i potporu primjene MRS-eva/MSFI-ja, iako ih sve nije odobrila Europska komisija:

- Konceptualni okvir za financijsko izvještavanje,
- dokumenti ESMA-e (European Securities and Markets Authority), Europskog bankovnog tijela, Europske središnje banke i Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga o primjeni posebnih MRS/MSFI odredbi.

### f) Konsolidacija

Konsolidirani financijski izvještaji uključuju financijske izvještaje Banke i društava pod kontrolom Banke, te njezinih podružnica (zajedno "Grupa"), zajedno s udjelima Grupe u pridruženim društvima.

#### ***Poslovna spajanja***

Grupa primjenjuje MSFI 3 „Poslovna spajanja“ za računovodstveno iskazivanje poslovnih spajanja.

Poslovna spajanja iskazuju se primjenom metode stjecanja na datum stjecanja, na dan kada je Grupa stekla kontrolu.

Grupa kontrolira drugi subjekt kada je izložena ili kada ima pravo na varijabilni povrat iz sudjelovanja u subjektu, te svojom moći nad subjektom ima mogućnost utjecati na prinos. Grupa ponovno procjenjuje da li ima kontrolu kada se promijeni jedan ili više elemenata kontrole. To uključuje okolnosti u kojima zaštitnička prava koje ima Grupa (na primjer, ona koja proizlaze iz kreditne aktivnosti) postanu značajna i dovode do toga da Grupa ima moć nad subjektom.

Grupa mjeri goodwill na datum stjecanja kao:

- fer vrijednost prenesene naknade uvećano za
- priznati iznos eventualnog nekontrolirajućeg udjela u stečenom subjektu, uvećano za,
- ako se stjecanje ostvaruje u fazama, fer vrijednost postojećeg vlasničkog udjela u stečenom društvu; umanjeno za
- neto priznati iznos (u pravilu fer vrijednost) prepoznatljive stečene imovine i obveza.

Ako zbroj predstavlja negativnu vrijednost, dobitak proizašao iz povoljne kupnje se odmah priznaje u dobiti ili gubitku.

Prenesena naknada ne uključuje iznose koji se odnose na podmirenje prethodnih poslovnih odnosa. Takvi se iznosi u pravilu priznaju kroz dobiti ili gubitak.

Troškovi povezani sa stjecanjem, osim onih koji se odnose na izdavanje dužničkih ili vlasničkih vrijednosnih papira, koje Grupa realizira u vezi s poslovnim spajanjem priznaju se kao trošak u trenutku nastanka.

Eventualna potencijalna naknada priznaje se po fer vrijednosti na datum stjecanja. Ako je potencijalna naknada klasificirana kao kapital i rezerve, ne vrednuje se ponovo, a njezino podmirenje se iskazuje unutar kapitala i rezervi. U drugim slučajevima, naknadne promjene fer vrijednosti potencijalne naknade priznaju se kroz dobit ili gubitak.

# Značajne računovodstvene politike (nastavak)

## II Osnove pripreme (nastavak)

### f) Konsolidacija (nastavak)

#### *Poslovna spajanja (nastavak)*

##### **Podružnice**

Podružnice su subjekti koje kontrolira Grupa. Financijski izvještaji podružnica uključeni su u konsolidirane financijske izvještaje od trenutka kada je stečena kontrola do prestanka kontrole. Računovodstvene politike podružnica mijenjaju se prema potrebi, kako bi se osigurala usklađenost s politikama Grupe. Gubici koji se odnose na nekontrolirajuće udjele u podružnici raspoređuju se na vlasnike nekontrolirajućih udjela iako oni zbog toga mogu imati negativan saldo. U odvojenim financijskim izvještajima Banke, ulaganja u podružnice koja se odnose na investicijske fondove klasificiraju se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, dok se sva ostala ulaganja u podružnice iskazuju po trošku umanjenom za eventualno umanjeње vrijednosti.

##### **Promjene vlasničkih udjela Grupe u postojećim podružnicama**

Promjene vlasničkih udjela Grupe u podružnicama koja nemaju za posljedicu gubitak kontrole nad podružnicama iskazuju se kao transakcije kroz kapital. Knjigovodstvena vrijednost udjela Grupe i ona koja pripada vlasnicima nekontrolirajućih udjela usklađuje se s promjenama u njihovim relativnim udjelima u podružnicama. Svaka razlika između iznosa za koji su nekontrolirajući udjeli prilagođeni i fer vrijednosti plaćene ili primljene naknade priznaje se izravno u kapital i pripisuje vlasnicima Banke.

##### **Gubitak kontrole**

U trenutku gubitka kontrole nad podružnicom, Grupa prestaje priznavati imovinu i obveze podružnice, pripadajuće udjele nekontrolirajućih udjela i ostale elemente kapitala i rezervi koji se odnose na podružnicu. Eventualni višak ili manjak koji proizlazi iz prestanka kontrole priznaje se u dobiti ili gubitku i računa se kao razlika između (i) ukupne fer vrijednosti primljene naknade i fer vrijednosti svih zadržanih udjela i (ii) prethodne knjigovodstvene vrijednosti imovine (uključujući goodwill) i obveza podružnice i nekontrolirajućih udjela. Svi iznosi prethodno priznati unutar ostale sveobuhvatne dobiti, a koji se odnose na tu podružnicu, iskazuju se na način kao da je Grupa izravno prodala pripadajuću imovinu ili obveze ovisnog društva (tj. prenose u dobit ili gubitak ili na drugu poziciju kapitala i rezervi kako je navedeno/dozvoljeno primjenjivim MSFI-em). Ako Grupa zadržava udio u bivšoj podružnici, taj se udio iskazuje po fer vrijednosti na datum prestanka kontrole. Nakon toga, isti se iskazuje kao ulaganje koje se vrednuje po metodi udjela ili u skladu s Grupnom računovodstvenom politikom za financijske instrumente (sukladno računovodstvenoj politici III.9) ovisno o visini zadržane kontrole.

##### **Nekontrolirajući udjeli**

Nekontrolirajući udjeli u neto imovini (osim za goodwill) podružnica u konsolidaciji utvrđuju se zasebno od kapitala i rezervi Grupe. Grupa pri svakoj pojedinoj transakciji procjenjuje da li će nekontrolirajuće udjele iskazati po njihovoj fer vrijednosti, ili prema njihovom razmjernom udjelu u priznatom iznosu prepoznatljive neto imovine društva koje se stječe na datum stjecanja.

Promjene ulaganja u podružnice koje ne rezultiraju gubitkom kontrole iskazuju se kao transakcije s imateljima dionica u svojstvu vlasnika te takve prilagodbe nemaju utjecaj na goodwill niti se priznaju kroz dobit ili gubitak unutar izvještaja o dobiti ili gubitku. Prilagodbe nekontrolirajućih udjela temelje se na razmjernom iznosu neto imovine podružnice.

##### **Transakcije koje se eliminiraju prilikom konsolidacije**

Unutargrupna stanja i transakcije, te nerealizirani prihodi i rashodi (s izuzetkom dobitaka ili gubitaka po osnovi tečajnih razlika), koji proizlaze iz unutargrupnih transakcija, eliminiraju se prilikom sastavljanja konsolidiranih financijskih izvještaja. Nerealizirani gubici se eliminiraju na isti način kao i nerealizirani dobici, ali samo pod uvjetom da nema dokaza o umanjeњу vrijednosti.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### II Osnove pripreme (nastavak)

#### f) Konsolidacija (nastavak)

##### *Poslovna spajanja (nastavak)*

##### *Upravljanje fondovima*

Grupa upravlja imovinom koja se drži u investicijskim fondovima u ime ulagatelja. Financijski izvještaji tih subjekata nisu uključeni u ove konsolidirane financijske izvještaje osim u slučajevima kada Grupa ima kontrolu nad subjektom. Grupa je procijenila ima li kontrolu nad investicijskim fondovima kojima upravlja putem svoje podružnice za upravljanje imovinom i treba li ih konsolidirati. Ova je procjena napravljena temeljem činjenice da se upravljanje takvim investicijskim fondovima općenito dodjeljuje temeljem ugovornih aranžmana koji imenuju podružnicu Grupe za upravitelja fonda bez prava na uklanjanje od strane ulagača fonda. Nadalje, Grupa je donijela konačnu prosudbu da se njena izloženost varijabilnim prinosima takvih vlastitih fondova u osnovi smatra značajnom ako je, uz izloženost kroz naknade za upravljanje, Grupa izložena i kroz najmanje 30% ulaganja u fond. Nadalje, u svojstvu upravitelja fondom, Grupa također može utjecati na prinose fondova.

Kao rezultat procjene, investicijski fondovi kojima upravlja Grupa Zagrebačke banke – izravno ili putem svojih podružnica – u kojima ima značajne udjele (tj. drži najmanje 30% udjela koje je izdao fond) smatraju se kontroliranim i uključeni su u opseg konsolidacije. Nakon ove procjene, investicijski fondovi pod vlastitim upravljanjem u kojima Grupa ima značajne udjele (tj. drži najmanje 30% udjela koje je izdao fond) smatraju se kontroliranim i uključeni su u opseg konsolidacije. Grupa je zaključila da u svim ostalim slučajevima djeluje kao agent za ulagatelje, te stoga nije konsolidirala sredstva.

Informacije o aktivnostima Grupe u upravljanju investicijskim fondovima prikazane su u *bilješci 33*.

##### *Pridružena društva*

Pridružena društva su sva društva nad kojima Grupa ima značajan utjecaj, ali nema kontrolu. Ulaganja u pridružena društva početno se priznaju po trošku stjecanja, a naknadno se u konsolidiranim financijskim izvještajima vrednuju primjenom metode udjela. Ulaganja Grupe u pridružena društva uključuju i goodwill (umanjen za akumulirani gubitak od umanjenja vrijednosti) utvrđen prilikom stjecanja. U odvojenim financijskim izvještajima Banke, ulaganja u pridružena društva vrednuju se po trošku stjecanja umanjenom za eventualna umanjenja vrijednosti.

Udio Grupe u dobitima ili gubicima njezinih pridruženih društava nakon stjecanja priznaje se u izvještaju o dobiti ili gubitku, a njezin udio u promjenama u rezervama nakon stjecanja priznaje se u rezervama. Knjigovodstvena vrijednost ulaganja korigira se za ukupna kretanja nakon stjecanja. Kada je udio Grupe u gubicima pridruženog društva jednak ili veći od njezinog udjela u pridruženom društvu, uključujući bilo koja druga neosigurana potraživanja, Grupa prestaje priznavati daljnje gubitke, osim ukoliko ima daljnje obveze prema pridruženom društvu ili je izvršila plaćanja u korist pridruženog društva. Dividenda primljena od pridruženih društava priznaje se kao smanjenje ulaganja u pridružena društva u konsolidiranom izvještaju o financijskom položaju Grupe te kao prihod od dividendi u odvojenom izvještaju o dobiti ili gubitku Banke.

Nerealizirani dobiti iz transakcija između Grupe i njezinih pridruženih društava eliminiraju se do visine udjela Grupe u pridruženom društvu. Nerealizirani gubici također se eliminiraju, osim ako transakcija pruža dokaz o umanjenju vrijednosti prenesene imovine. Računovodstvene politike pridruženih društava promijenjene su prema potrebi kako bi se osigurala usklađenost s politikama Grupe.

# Značajne računovodstvene politike (nastavak)

## II Osnove pripreme (nastavak)

### g) Preračunavanje stranih valuta

#### *Transakcije i stanja*

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u odgovarajuće funkcionalne valute po deviznim tečajevima važećim na datum transakcije. Monetarna imovina i obveze iskazane u stranoj valuti na datum izvještavanja preračunavaju se u funkcionalnu valutu prema tečaju važećem na taj datum. Nemonetarna imovina i obveze u stranim valutama koje se iskazuju po fer vrijednosti preračunavaju se u funkcionalnu valutu prema deviznom tečaju važećem na datum kada je određena fer vrijednost.

Nemonetarna imovina i obveze koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se primjenom tečaja važećeg na datum transakcije. Tečajne razlike koje pritom nastaju priznaju se u računu dobiti i gubitka, osim razlika koje proizlaze iz preračunavanja vlasničkih ulaganja za koje se naknadne promjene fer vrijednosti prikazuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit te razlika u preračunavanju inozemnih poslovanja koji se priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (vidi dolje).

### h) Poslovanje inozemnih podružnica

Rezultati i finansijski položaj članica Grupe u Bosni i Hercegovini, Federaciji Bosne i Hercegovine, čija je funkcionalna valuta konvertibilna marka ("BAM"), preračunavaju se u prezentacijsku valutu kako slijedi:

- (i) imovina i obveze, za svaki prikazani izvještaj o finansijskom položaju, preračunavaju se po tečaju važećem na datum izvještavanja,
- (ii) prihodi i rashodi, za svaki prikazani izvještaj o dobiti ili gubitku, preračunavaju se po prosječnim tečajevima koji su vrijedili za razdoblje izvještavanja i
- (iii) sve nastale tečajne razlike nastale pri konsolidaciji inozemnih podružnica priznaju se unutar rezervi kao tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja, osim tečajnih razlika koje su raspoređene na nekontrolirajuće udjele.

Kada se prodaje poslovanje u inozemstvu tako da Grupa izgubi kontrolu, značajan utjecaj ili zajedničku kontrolu, ukupan iznos translacijskih rezervi koji se odnose na taj inozemni subjekt prenosi se u dobit ili gubitak kao dio dobitaka ili gubitaka od prodaje. Ako Grupa prodaje dio svog udjela u podružnici koja uključuje i poslovanje inozemnih podružnica i pritom zadržava kontrolu, odgovarajući dio ukupnog iznosa se ponovo pripisuje vlasnicima nekontrolirajućih udjela. Kada Grupa prodaje dio svog ulaganja u pridruženom društvu koje obuhvaća i poslovanje inozemnih podružnica i pritom zadržava značajan utjecaj, odgovarajući dio ukupnog iznosa prenosi se u dobit ili gubitak.

### i) Poslovne aktivnosti s kojima Grupa neće nastaviti

Poslovne aktivnosti s kojima Grupa neće nastaviti su poslovna cjelina Grupe, koja predstavlja bitnu odvojenu poslovnu aktivnost ili zemljopisno područje poslovanja koje je prodano ili je namijenjeno prodaji, ili podružnicu stečenu isključivo s namjerom ponovne prodaje. Klasifikacija u poslovne aktivnosti s kojima Grupa neće nastaviti provodi se prilikom prodaje ili ukoliko poslovna aktivnost zadovolji uvjete za klasifikaciju u imovinu namijenjenu za prodaju, ovisno o tome do čega dođe ranije. U trenutku kada se pojedina aktivnost klasificira u poslovne aktivnosti s kojima Grupa neće nastaviti, usporedni izvještaj o dobiti ili gubitku prepravlja se na način kao da je Grupa prekinula te aktivnosti od početka usporednog razdoblja.

Ukoliko dođe do prestanka zadovoljavanja uvjeta za iskazivanje poslovnih aktivnosti s kojima Grupa neće nastaviti, Grupa u skladu s tim reklasificira i prepravlja usporedne finansijske podatke u izvještaju o dobiti ili gubitku. Usporedni podaci u izvještaju o finansijskom položaju se ne prepravljaju.

# Značajne računovodstvene politike (nastavak)

## III Specifične računovodstvene politike

### 1 *Prihod i rashod od kamata*

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u izvještaju o dobiti ili gubitku primjenom metode efektivne kamatne stope, za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku i dužničke FV OSD financijske instrumente. Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze te alokacije prihoda ili rashoda od kamata tijekom odgovarajućeg razdoblja. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući novčani izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja, do bruto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili do amortiziranog troška financijske obveze. Izračun efektivne kamatne stope uključuje sve naknade i postotne bodove plaćene ili primljene između ugovornih strana koji su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte. Ovi prihodi i rashodi iskazuju se u izvještaju o dobiti ili gubitku kao prihod od kamata ili rashod od kamata i slični rashodi.

Prihod i rashod od kamata također uključuje prihode i rashode od provizija i naknada koji se odnose na zajmove i potraživanja od komitenata i banaka, uzete zajmove, financijske najmove, subordinirani dug i izdane dužničke vrijednosnice, amortizaciju premije ili diskonta, kao i ostale razlike između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegove vrijednosti po dospijeću, koji se priznaju primjenom metode efektivne kamatne stope.

Prihod od kamata na dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak priznaje se po efektivnoj kamatnoj stopi i uključuje se u prihod od kamata. Kamatni prihod i rashod na derivativne financijske instrumente također se uključuje u prihod i rashod od kamata.

### 2 *Prihod i rashod od naknada i provizija*

Prihodi i rashodi od naknada i provizija koji su sastavni dio efektivne kamatne stope na financijsku imovinu ili financijsku obvezu uključeni su u efektivnu kamatnu stopu (vidi 1 *Prihodi i rashodi od kamata*).

Naknade za čuvanje raspoloživih sredstava po odobrenim zajmovima za koje je vjerojatno da će biti povučeni razgraničavaju se i priznaju kao korekcija efektivne kamatne stope na zajam.

Ostali prihodi od naknada i provizija – uključujući naknade i provizije vezane uz domaća i inozemna plaćanja, izdavanje garancija i akreditiva, poslovanje s kreditnim karticama, sindicirane naknade i upravljanje imovinom – priznaju se po obavljanju pojedine usluge, osim za slučajeve kada su uključeni u izračun efektivne kamatne stope.

Prihod od naknada i provizija iz ugovora s klijentima mjeri se na temelju naknade navedene u ugovoru s klijentom. Grupa priznaje prihod kada prenese kontrolu nad uslugom na klijenta.

Naknade po sindiciranim zajmovima priznaju se kao prihod kada je sindiciranje okončano i kada Grupa za sebe ne zadržava niti jedan dio kreditnog paketa ili zadržava dio po istoj efektivnoj kamatnoj stopi kao i drugi sudionici.

Naknade temeljene na transakciji za upravljanje sindiciranim kreditom, izvršenje transakcija i preuzimanje vrijednosnih papira naplaćuju se kada se transakcija dogodi, a prihod povezan s transakcijom priznaje se u trenutku kada se transakcija dogodi.

Naknade za upravljanje portfeljem i ostale usluge savjetovanja i usluga priznaju se temeljem predmetnog ugovora o obavljanju usluge. Naknade za upravljanje imovinom, koje se odnose na upravljanje investicijskim fondovima priznaju se po načelu nastanka događaja, tijekom razdoblja pružanja usluge. Isto načelo primjenjuje se i za usluge skrbi koje se kontinuirano pružaju tijekom dužeg vremenskog razdoblja.

Ostali troškovi naknada i provizija uglavnom se odnose na naknade za transakcije i usluge, koje se priznaju kao rashod u trenutku kada su usluge primljene.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

#### 3 *Prihod od dividendi*

Prihod od dividendi priznaje se u trenutku nastanka prava na primitak dividende. U konsolidiranim financijskim izvještajima eliminira se prihod od dividendi od podružnica, a dividende od pridruženih društava umanjuju knjigovodstvenu vrijednost ulaganja u pridružena društva u konsolidiranom izvještaju o financijskom položaju.

#### 4 *Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza*

Navedena kategorija uključuje zaradu od kupoprodaje valuta, realizirane i nerealizirane dobitke i gubitke od dužničkih i vlasničkih vrijednosnica koje se drže radi trgovanja, ostalih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, derivativnih financijskih instrumenata te neto dobitke i gubitke od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza denominiranih u stranim valutama.

#### 5 *Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit*

Ova kategorija uključuje dobitke i gubitke od prodaje dužničkih vrijednosnica klasificiranih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

#### 6 *Ostali poslovni prihodi i rashodi*

Ostali poslovni prihodi uključuju prihode od prodaje roba i pružanja usluga, aktivnosti Grupe vezane uz operativni najam, ulaganja u nekretnine i ostale aktivnosti. Priznaju se u izvještaju o dobiti i gubitku u razdoblju kada je roba prodana ili usluga pružena. Ostali poslovni rashodi prikazani su detaljnije u *bilješki 7 Ostali poslovni rashodi*. Ove stavke priznaju se u računu dobiti i gubitka u razdoblju kada su obračunate ili kada je usluga primljena.

#### 7 *Primanja zaposlenih*

##### a) Obveze za mirovine

Za mirovine zaposlenika Grupa plaća doprinose u institucije u vlasništvu države i obvezne i dobrovoljne mirovinske fondove, kojima upravljaju društva za upravljanje u privatnom vlasništvu, sukladno zakonskim odredbama ili izboru zaposlenika. Obveza Grupe prestaje u trenutku kada se doprinosi podmire. Doprinosi se priznaju kao troškovi osoblja u izvještaju o dobiti i gubitku kako nastaju.

##### b) Dugoročno nagrađivanje zaposlenika

Djelatnici uključeni u svaki ciklus dugoročnog nagrađivanja zaposlenika Banke, zajedno s pripadajućim iznosima, biraju se na osnovi jasnih kriterija doprinosa dugoročno održivoj i rastućoj profitabilnosti Grupe.

Obveze za dugoročno nagrađivanje u izvještaju o financijskom položaju diskontiraju se korištenjem odgovarajuće diskontne stope.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

#### 7 *Primanja zaposlenih (nastavak)*

##### c) Otpremnine

Otpremnine se priznaju kao trošak kada postoji dokaz da se Grupa obvezala, bez realne mogućnosti odustajanja, na primjenu detaljnog formalnog plana koji podrazumijeva ili raskid radnog odnosa prije redovnog datuma umirovljenja ili isplatu otpremnine temeljem ponude koja je dana kao poticaj za dobrovoljno napuštanje radnog mjesta. Otpremnine za dobrovoljno napuštanje radnog mjesta priznaju se ako je Grupa dala ponudu za dobrovoljno napuštanje radnog mjesta, ako postoji vjerojatnost da će ponuda biti prihvaćena, a broj prihvaćenih ponuda moguće je pouzdano procijeniti. Ako otpremnine dopijevaju na isplatu više od 12 mjeseci nakon datuma sastavljanja financijskih izvještaja, diskontiraju se na sadašnju vrijednost.

##### d) Kratkoročna primanja zaposlenika

Obveze temeljem sustava kratkoročnog nagrađivanja zaposlenika iskazuju se na nediskontiranoj osnovi, a priznaju se kao trošak u trenutku pružanja pripadajuće usluge. Obveza se priznaje u iznosu za koji se očekuje da će biti isplaćen temeljem kratkoročnog sustava isplate novčanog bonusa ili sudjelovanja u dobiti, kada Grupa ima sadašnju zakonsku obvezu isplatiti taj iznos kao naknadu za uslugu koju je zaposlenik izvršio u prošlosti, a tu je obvezu moguće pouzdano procijeniti. Prava zaposlenika na godišnji odmor priznaju se u trenutku nastanka. Evidentirano rezerviranje za procijenjenu obvezu za godišnji odmor proizlazi iz usluga koje pružaju zaposlenici do izvještajnog datuma.

##### e) Plaćanja temeljena na dionicama

U sklopu dugoročnog plana nagrađivanja, zaposlenici Grupe primaju plaćanja temeljena na dionicama u zamjenu za usluge koje pružaju. Fer vrijednost plaćanja na datum odobravanja priznaje se kao trošak zaposlenih, s pripadajućim povećanjem u kapitalu i rezervama u razdoblju u kojem zaposlenici bezuvjetno ostvaruju pravo na nagradu. Priznati trošak odražava udio u ukupnoj nagradi za pružene usluge, te ostale netržišne uvjete za koje se očekuje da će se ispuniti. Kumulativni iznos nagrade priznat na datum dodjele odražava pružene usluge i zadovoljene netržišne uvjete.

##### f) Ostala primanja zaposlenika

Obveze po osnovi ostalih dugoročnih primanja zaposlenika, kao što su jubilarne nagrade i zakonske otpremnine, iskazuju se u neto iznosu sadašnje vrijednosti obveze za definirana primanja na datum izvještavanja. Za izračun sadašnje vrijednosti obveze koristi se metoda projicirane kreditne jedinice. Odgovarajući gubici ili dobiti od ponovljenog vrednovanja priznaju se odmah u izvještaju o dobiti ili gubitku, osim aktuarskih dobitaka i gubitaka pri ponovljenom vrednovanju obveza za definirana primanja zaposlenih koji se priznaju u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti kao stavke koje se neće prenijeti u dobit ili gubitak u naknadnim razdobljima.

#### 8 *Novac i novčani ekvivalenti*

Novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju novac u blagajni, instrumente u postupku naplate i tekuće račune kod banaka.



## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

#### 9 Financijski instrumenti

##### *Klasifikacija i naknadno mjerenje*

##### *Financijska imovina*

Grupa klasificira svoju financijsku imovinu u slijedeće kategorije:

- po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (FV RDG),
- po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OSD) ili
- po amortiziranom trošku.

FV RDG opcija i FV OSD opcija su također dopuštene MSFI-jem 9 (ova druga se primjenjuje za vlasničke vrijednosnice).

Zahtjevi klasifikacije za dužničke i vlasničke instrumente su opisani u nastavku.

##### *Dužnički instrumenti*

Dužnički instrumenti su oni koji udovoljavaju definiciji financijske obveze iz perspektive izdavatelja, kao npr. krediti, državne i korporativne obveznice te potraživanja od kupaca kupljena od klijenata u faktoring angažmanima bez prava regresa.

Klasifikacija i naknadno mjerenje dužničkih instrumenata ovisi o:

- (i) poslovnom modelu Grupe za upravljanje imovinom te
- (ii) karakteristikama novčanih tijekova imovine.

Temeljeno na ovim čimbenicima, osim ako nije odabrana FV RDG opcija, Grupa klasificira svoje dužničke instrumente u jednu od tri slijedeće kategorije mjerenja:

**Amortizirani trošak:** Imovina se mjeri po amortiziranom trošku kad se drži radi prikupljanja ugovornih novčanih tijekova, ti novčani tijekovi predstavljaju isključivo plaćanja glavnice i kamata („SPPI“) te kad imovina nije klasificirana u FV RDG. Bruto knjigovodstveni iznos ove imovine umanjuje se iznosom ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke. Kamatni prihod ove financijske imovine iskazan je u „Prihodima od kamata“, priznat je metodom efektivne kamatne stope.

**Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OSD):** Financijska imovina mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit kad se drži s ciljem i naplate ugovornih novčanih tijekova i prodaje imovine, kad novčani tijekovi predstavljaju isključivo plaćanja glavnice i kamata te kad imovina nije klasificirana u FV RDG. Promjene u knjigovodstvenom iznosu evidentiraju se kroz OSD, osim očekivanih kreditnih gubitaka, kamatnih prihoda i tečajnih razlika na iznos amortiziranog troška instrumenta koji se priznaju u dobiti ili gubitku. Prilikom prestanka priznavanja, kumulirani iznos dobiti ili gubitka prethodno priznat u OSD reklasificira se iz kapitala i rezervi u dobit ili gubitak i priznaje unutar pozicije „Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit“. Kamatni prihod od ove financijske imovine priznaje se metodom efektivne kamatne stope i iskazuje se u poziciji „Prihod od kamata“.

**Fer vrijednost kroz dobit ili gubitak (FV RDG):** Imovina koja ne zadovoljava kriterije za klasifikaciju u amortizirani trošak ili u FV OSD mjeri se po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Dobit ili gubitak na dužničke instrumente koji se naknadno mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, a nisu dio računovodstva zaštite priznaje se u izvještaju o dobiti ili gubitku u poziciji „Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak“ u razdoblju u kojem su nastali. Kamatni prihod od ove financijske imovine iskazuje se u poziciji „Prihod od kamata“.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

#### 9 Financijski instrumenti (nastavak)

##### Klasifikacija i naknadno mjerenje (nastavak)

##### Financijska imovina (nastavak)

**Poslovni model:** poslovni model odražava način na koji Grupa upravlja imovinom s ciljem ostvarivanja novčanih tijekova. Određuje se da li je cilj Grupe isključivo naplata ugovornih novčanih tijekova imovine ili je cilj i naplata ugovornih novčanih tijekova i novčani tijekovi prodajom imovine. Ako nijedno od ovog nije primjenjivo (npr. financijska imovina koja se drži s namjerom trgovanja), financijska imovina je klasificirana u „ostale“ poslovne modele i mjerena je po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Čimbenici koje Grupa razmatra pri utvrđenju poslovnog modela za grupu financijske imovine uključuju prethodna iskustva (na koji način su ranije prikupljeni novčani tijekovi za takve grupe imovine), način na koji se procjenjuje učinak ove imovine i kako se izvještava ključnom upravljačkom osoblju, način na koji su procijenjeni rizici i kako im se upravlja te način utvrđivanja naknade upravljačkom osoblju. Za zajmove Grupa je odabrala poslovni model „držanje radi naplate“ ugovornih novčanih tijekova. Nadalje, portfelj likvidne imovine Grupa drži s ciljem upravljanja likvidnošću i uobičajeno se klasificira kao „držanje radi naplate i prodaja“. Vrijednosnice u portfelju trgovanja drže se isključivo s namjerom prodaje u kratkom roku ili su dio portfelja financijskih instrumenata kojima se upravlja skupno i za koje postoji dokaz stvarnog nedavnog slijeda zauzimanja kratkoročnih pozicija s ciljem ostvarivanja profita. Ove vrijednosnice su klasificirane u „ostale“ poslovne modele i mjere se po FV RDG.

**SPPI:** (eng. „solely payments of principal and interest – SPPI“). Kad je poslovni model „držanje radi naplate“ ili „držanje radi naplate i prodaja“, Grupa procjenjuje da li novčani tijekovi financijskog instrumenta predstavljaju isključivo plaćanja glavnice i kamata - „SPPI“ test. Pri ovoj procjeni, Grupa razmatra da li su ugovorni novčani tijekovi usklađeni s aranžmanom osnovne posudbe, tj. da li kamata uključuje samo naknadu za vremensku vrijednost novca, kreditni rizik, ostale jednostavne rizike posudbe i odgovarajuću maržu profita. Kad ugovorni uvjeti uvode rizik ili volatilnost koji nisu u skladu s aranžmanom osnovne posudbe, financijska imovina se klasificira i mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Financijska imovina se razmatra u svojoj cijelosti pri utvrđivanju da li novčani tijekovi predstavljaju isključivo plaćanja glavnice i kamata.

**Reklasifikacija:** Grupa reklasificira dužnička ulaganja samo kad se promijeni poslovni model upravljanja ovom imovinom. Reklasifikacija stupa na snagu od početka prvog izvještajnog razdoblja koje slijedi razdoblju promjene. Očekivanje je da su ovakve promjene iznimno rijetke i nije ih bilo tijekom izvještajnog razdoblja.

**Opcija fer vrijednosti za financijsku imovinu:** Grupa može neopozivo klasificirati financijsku imovinu u kategoriju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, kad ta klasifikacija značajno umanjuje ili eliminira neusklađenost koja proizlazi iz mjerenja imovine i obveza po različitim osnovama.

##### Vlasnički instrumenti

Vlasnički instrumenti su oni koji udovoljavaju definiciji vlasničkog instrumenta iz perspektive izdavatelja, kao npr. instrumenti koji ne sadrže ugovornu obvezu plaćanja i koji nose pravo na preostali udio u neto imovini izdavatelja. Primjeri vlasničkih instrumenata su obične redovne dionice.

Grupa sve vlasničke instrumente naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, osim kad pri inicijalnom priznavanju neopozivo odluči vlasnički instrument klasificirati u kategoriju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Klasifikacija vlasničkih instrumenata u FV OSD kategoriju je politika Grupe kad se ti instrumenti drže za svrhu koja nije ostvarenje povrata na investicijsko ulaganje. Po odabiru ove opcije, dobiti i gubici od promjene fer vrijednosti priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i naknadno se ne prenose u dobit ili gubitak, čak niti u slučaju prodaje. Gubici od umanjenja vrijednosti (i otpuštanja gubitaka od umanjenja vrijednosti) se ne identificiraju i izvještavaju zasebno od ostalih promjena fer vrijednosti. Dividende koje predstavljaju prinos na takva ulaganja, priznaju se u izvještaju o dobiti ili gubitku, kao ostali prihod, kad Grupa ostvari pravo na isplatu dividende. Dobici i gubici po vlasničkim vrijednosnicama po FV RDG iskazuju se u poziciji „Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi“.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

#### 9 Financijski instrumenti (nastavak)

##### *Klasifikacija i naknadno mjerenje (nastavak)*

##### **Financijske obveze**

Financijske obveze koje nisu izvanbilančne obveze za odobrene kredite i financijske garancije klasificiraju se i naknadno se mjere po amortiziranom trošku, osim:

- financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak: ova klasifikacija se primjenjuje za derivative, financijske obveze koje se drže radi trgovanja (npr. kratke pozicije knjige trgovanja) te ostale financijske obveze klasificirane u ovu kategoriju pri inicijalnom priznavanju. Dobici i gubici od financijskih obveza klasificiranih u ovu kategoriju iskazuju se dijelom u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (ovdje se iskazuje iznos promjene kreditne komponente fer vrijednosti obveze, zbog promjene kreditnog rizika izdavatelja koja se ne pripisuje tržišnim promjenama) te dijelom u dobiti ili gubitku (preostali dio promjene fer vrijednosti obveze). Ovo vrijedi za sve slučajeve osim kad takva prezentacija uzrokuje ili povećava računovodstvenu neusklađenost, u tom slučaju dobiti i gubici zbog promjene kreditnog rizika obveze također se iskazuju u dobiti ili gubitku,
- financijskih obveza koje proizlaze iz prijenosa financijske imovine koji nisu zadovoljili uvjete za prestanak priznavanja ili kad je primijenjen pristup nastavljenog sudjelovanja. Kad transfer financijske imovine nije zadovoljio uvjete za prestanak priznavanja, priznaje se financijska obveza u iznosu naknade primljene za transfer. U naknadnim razdobljima Grupa priznaje sve troškove koji se odnose na ovu financijsku obvezu, kad se primjenjuje pristup nastavljenog sudjelovanja.

##### **Financijska imovina ili financijske obveze koje se drže radi trgovanja**

Grupa klasificira financijsku imovinu ili financijske obveze u kategoriju trgovanja kad su kupljenje ili izdane primarno s ciljem kratkoročnog ostvarenja profita aktivnostima trgovanja ili kad zajedno čine portfelj financijskih instrumenata kojima se upravlja skupno te za koje postoji nedavni slijed zauzimanja kratkoročnih pozicija s ciljem ostvarenja profita. Imovina i obveze koje se drže radi trgovanja priznaju se i mjere po fer vrijednosti u izvještaju o financijskom položaju. Promjene u fer vrijednosti priznaju se u poziciji „Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza“. Prihodi od kamata i dividendi te rashodi također se priznaju u poziciji „Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi“, u skladu s uvjetima ugovora ili kad se stekne pravo na isplatu.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

#### 9 Financijski instrumenti (nastavak)

##### *Priznavanje i prestanak priznavanja*

###### *Priznavanje financijske imovine i obveza*

Zajmove i potraživanja te ostale financijske obveze Grupa početno priznaje na datum nastanka, tj. kada su instrumenti plasirani komitentima odnosno primljeni od zajmodavaca.

Redovne kupnje i prodaje financijske imovine priznaju se na datum namire. Datum namire je datum kada je financijska imovina isporučena ili prenesena od strane Grupe. Iako se stavke financijske imovine i obveza ne priznaju do datuma namire, promjene u fer vrijednosti stavki financijske imovine i obveza po FV RGD te financijske imovine po FV OSD priznaju se od datuma trgovanja. Ostala financijska imovina i obveze (derivativi) priznaju se na datum trgovanja, koji je datum kad Grupa preuzme obvezu kupovine instrumenata.

Financijska imovina i obveze se početno priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove za svu financijsku imovinu i obveze koje se ne iskazuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak početno se priznaju po fer vrijednosti, a transakcijski troškovi odmah terete izvještaj o dobiti ili gubitku.

###### *Prestanak priznavanja financijske imovine zbog značajnih promjena ugovornih uvjeta*

Grupa prestaje priznavati financijsku imovinu, npr. kredite komitentima, kad su ugovorni uvjeti značajno izmijenjeni toliko da se radi o novom kreditu. Razlika se priznaje kao dobit ili gubitak od prestanka priznavanja, u mjeri u kojoj prethodno nije bilo priznato umanjenoj vrijednosti. Iznova priznati krediti klasificirani su u Razinu 1 za potrebe mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka, osim ako novi kredit nije klasificiran u „POCI“ kategoriju.

Prilikom procjene da li prestati priznavati kredit Grupa razmatra i slijedeće: da li se promijenila valuta kredita, uvođenje ugovornih odredbi vlasničkog ulaganja, promjena protustrane te da li je izmjena takva da instrument više ne zadovoljava SPPI kriterije.

###### *Izmjene financijske imovine koje ne rezultiraju značajno drugačijim novčanim tijekovima*

Nema prestanka priznavanja ako izmjene ne rezultiraju značajno drugačijim novčanim tijekovima. Grupa priznaje dobit ili gubitak od izmjene ugovornih uvjeta u ovisnosti o izmijenjenim novčanim tijekovima diskontiranim originalnom efektivnom kamatnom stopom, u mjeri u kojoj umanjenoj vrijednosti prethodno nije bilo priznato.

###### *Prestanak priznavanja financijske imovine iz razloga koji nisu značajne promjene ugovornih uvjeta*

Financijska imovina (ili jedan njen dio, ili grupa financijske imovine) se prestaje priznavati kad isteknu prava na primitak novčanih tijekova od imovine ili kad su novčani tijekovi preneseni te pritom (i) Grupa prenese gotovo sve rizike i koristi od vlasništva, ili (ii) Grupa nije ni prenijela niti zadržala gotovo sve rizike i koristi od vlasništva ili nije zadržala kontrolu.

Grupa smatra da je prijenos kontrole nastupio samo kad primatelj imovine ima praktičnu mogućnost prodati imovinu u njenoj cijelosti nepovezаноj trećoj strani te kad to može izvršiti jednostrano bez nametanja dodatnih ograničenja na transfer.

Grupa ulazi u transakcije u kojima zadržava pravo na ugovorne novčane tokove od imovine, ali istovremeno ima ugovornu obvezu te novčane tokove platiti trećim stranama, pri čemu prenosi gotovo sve rizike i koristi. Ove transakcije se evidentiraju kao prolazni aranžmani (eng. „pass-through“) koji rezultiraju prestankom priznavanja ako Grupa: (i) nema obvezu izvršiti plaćanja prije nego prikupi odgovarajuće iznose od imovine, (ii) ako je Grupi zabranjeno prodati ili založiti imovinu i (iii) bez značajne odgode ima obvezu povrata sredstava koje prikupi od imovine.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

#### 9 Financijski instrumenti (nastavak)

##### **Priznavanje i prestanak priznavanja (nastavak)**

###### *Prestanak priznavanja financijske imovine iz razloga koji nisu značajne promjene ugovornih uvjeta (nastavak)*

Kad Grupa nije ni prenijela ni zadržala gotovo sve rizike i koristi te kad je zadržala kontrolu nad imovinom, nastavlja priznavati imovinu u mjeri u kojoj je nastavljeno sudjelovanje Grupe u imovini. Pri tom Grupa također priznaje i povezanu obvezu. Prenesena imovina i povezana obveza mjere se po osnovi koja odražava prava i obveze koje je Grupa zadržala. Nastavljeno sudjelovanje u imovini koje je u obliku garancije na prenesenu imovinu mjeri se u iznosu koji je manji od početnog knjigovodstvenog iznosa imovine te od najvećeg iznosa naknade koju bi Grupa morala platiti.

Kolaterali (npr. dionice i obveznice) koje je Grupa dala u uobičajenim repo ugovorima i u transakcijama pozajmica temeljenim na vrijednosnicama ne prestaju se priznavati. Po osnovi unaprijed utvrđene cijene reotkupa Grupa zadržava gotovo sve rizike i koristi, stoga uvjeti za prestanak priznavanja nisu zadovoljeni.

###### *Prestanak priznavanja financijskih obveza*

Grupa prestaje priznavati financijske obveze u trenutku kada ugovorne obveze budu ispunjene, otkazane ili isteknu. Ukoliko se uvjeti financijske obveze značajno promijene, Grupa će prestati priznavati obvezu i istovremeno priznati novu financijsku obvezu s novim uvjetima.

Realizirani dobiti i gubici od prodaje financijskih instrumenata računaju se metodom prosječnog ponderiranog troška.

##### **Prijeboj financijskih instrumenata**

Financijska imovina i obveze prebijaju se, te se u izvještaju o financijskom položaju iskazuju u neto iznosu, samo u slučaju kada postoji zakonski provedivo pravo na prijeboj priznatih iznosa i postoji namjera namire na neto principu ili se realizacija imovine i podmirenje obveza odvija istovremeno. Prihodi i rashodi se iskazuju u neto iznosu samo ako je to dopušteno računovodstvenim standardima, ili za dobitke i gubitke nastale iz skupa sličnih transakcija, kao što su aktivnosti trgovanja Grupe.

##### **Otpisi**

Financijska imovina se otpisuje djelomično ili u cijelosti, samo ako ne postoji razumno očekivanje nadoknade financijske imovine u cijelosti ili njenog dijela. Ako je iznos kojeg je potrebno otpisati veći od kumuliranog iznosa rezervacije za umanjene vrijednosti, prvo se za razliku uvećava rezervacija, a potom se otpis provodi umanjnjem bruto potraživanja na teret rezervacije. Sve naknadne naplate priznaju se u trenutku naplate i uključeni su u bilješku 10 *Ostali poslovni prihodi*. Financijska imovina koja je otpisana i dalje bi mogla biti predmetom ovrhe kako bi se poštivala procedura Grupe za naplatu dospjelih iznosa.

##### **Mjerenje amortiziranog troška**

Amortizirani trošak financijske imovine ili obveze jest iznos po kojem se financijska imovina ili obveza početno priznaje, umanjen za iznose otplate glavnice, uvećan ili umanjen za kumulativnu amortizaciju primjenom metode efektivne kamatne stope na eventualnu razliku između početno priznatog iznosa i iznosa u trenutku dospijeca, umanjeno za iznos eventualnog umanjenja vrijednosti ako se radi o financijskoj imovini.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

#### 9 Financijski instrumenti (nastavak)

##### *Mjerenje fer vrijednosti*

Fer vrijednost je cijena koja bi bila ostvarena na datum mjerenja prodajom stavke imovine ili koja bi bila plaćena za prijenos obveze u redovnoj transakciji na glavnom, odnosno najpovoljnijem tržištu kojem Grupa ima pristup na taj datum.

Kada je to moguće, Grupa mjeri fer vrijednost instrumenta koristeći kotiranu cijenu na glavnom tržištu kojem Grupa ima pristup (mark-to-market).

Smatra se da financijski instrument kotira na aktivnom tržištu ako su kotirane cijene lako i redovito dostupne na cjenovnom servisu, od posrednika, brokera ili agencija koje određuju cijene ili od regulatorne agencije, te da takve cijene predstavljaju stvarne i redovne tržišne transakcije po uobičajenim tržišnim uvjetima. Ako ne postoji objavljena kotacija cijena na aktivnom tržištu za financijske instrumente u cijelosti, ali aktivno tržište postoji za njihove komponente, fer vrijednost se utvrđuje na osnovu relevantnih tržišnih vrijednosti komponenti.

Ako tržište za financijski instrument nije aktivno, u slučaju neuvrštenih vrijednosnica, odnosno ako, iz bilo kojeg razloga, fer vrijednost nije moguće pouzdano mjeriti na temelju tržišnih cijena, Grupa utvrđuje fer vrijednost primjenom neke od tehnika vrednovanja koje u najvećoj mogućoj mjeri koriste relevantne i prepoznatljive parametre, a u najmanjoj mjeri parametre koji su tržišno neprepoznatljivi. Odabrane tehnike procjene uključuju sve čimbenike koje bi tržišni sudionici koristili za vrednovanje transakcije.

Tehnike vrednovanja uključuju modele neto sadašnje vrijednosti i diskontiranih novčanih tokova, usporedbe sa sličnim instrumentima za koje postoje tržišno prepoznatljive cijene, Black-Scholes model vrednovanja opcija i druge modele procjene. Pretpostavke i ulazni podaci koji se koriste u tehnikama vrednovanja uključuju bezrizične i referentne kamatne stope, kreditne marže, cijene obveznica i dionica, devizne tečajeve, cijene dioničkih indeksa, te volatilnosti i korelacije.

Modeli vrednovanja se pregledavaju tijekom njihovog razvoja i povremeno kako bi se osigurala dosljednost u održavanju ciljeva vrednovanja.

Korištenje tržišnih parametara omogućuje ograničenja diskrecijske prirode procjena te osigurava da se fer vrijednost može potvrditi.

Gdje je primjenjivo, fer vrijednost uključuje prilagodbe za kreditni rizik članice Grupe, kreditni rizik druge ugovorne strane i rizik financiranja.

Fer vrijednost depozita po viđenju nije manja od iznosa koji se treba isplatiti po viđenju, diskontiran od prvog datuma kada se može tražiti isplata.

##### *Hijerarhija fer vrijednosti*

Nadalje, mjerenja fer vrijednosti su za potrebe financijskog izvještavanja razvrstane u 1., 2. ili 3. razinu ulaznih podataka prema njihovom stupnju dostupnosti i značajnosti u odnosu na ukupnu mjeru fer vrijednosti, koje su kako slijedi:

- ulazni podaci 1. razine su (neprilagođene) kotirane cijene na aktivnim tržištima za istovrsnu imovinu ili obveze koje su subjektu dostupne na datum mjerenja,
- ulazni podaci 2. razine su ulazni podaci koji ne uključuju kotirane cijene koje su uključene u razinu 1. i dostupne za predmetnu imovinu ili obvezu, bilo neposredno, bilo posredno i
- ulazni podaci 3. razine su ulazni podaci o predmetnoj imovini ili obvezi koji nisu dostupni.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

#### 9 Financijski instrumenti (nastavak)

##### *Umanjenje vrijednosti*

Grupa procjenjuje očekivane kreditne gubitke („ECL“) za svoje dužničke instrumente mjerene po amortiziranom trošku, FV OSD te za izvanbilančne izloženosti po kreditima i ugovorima o financijskim garancijama. Grupa priznaje umanjene vrijednosti za te gubitke na svaki izvještajni datum. Mjerenje ECL-a odražava:

- nepristran iznos temeljen na vjerojatnosti, utvrđen procjenom raspona mogućih ishoda;
- vremensku vrijednost novca i
- razumne i odgovarajuće informacije o prošlim događajima, dostupne za izvještajni datum bez značajnog dodatnog troška ili napora te trenutne ekonomske uvjete kao i projekcije budućih ekonomskih uvjeta.

Mjerenje ECL-a je područje koje zahtjeva primjenu složenih modela i značajnih pretpostavki o budućim ekonomskim uvjetima i ponašanju kredita (npr. vjerojatnost da će klijenti ući u status neispunjavanja ugovornih obveza i posljedični gubici koji iz toga proizlaze).

Broj prosudbi pri mjerenju ECL-a je značajan, kako slijedi:

- utvrđivanje kriterija za značajno povećanje kreditnog rizika,
- odabir prikladnih modela i pretpostavki za mjerenje ECL-a,
- utvrđivanje broja i relativnog pondera budućih scenarija za sve vrste proizvoda/tržišta i pripadajući ECL te
- utvrđivanje skupina financijske imovine za potrebe mjerenja ECL-a.

Bilješka 37.1 *Kreditni rizik* sadrži detaljne informacije o načinima mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka, pojašnjava koncept razina kreditnog rizika, ulazne parametre, pretpostavke i tehnike procjene, te prosudbe i procjene Grupe.

#### 10 Ugovori s pravom ponovne prodaje i reotkupa

Grupa ulazi u poslove kupnje i prodaje vrijednosnica u sklopu ugovora o ponovnoj prodaji ili reotkupu suštinski jednakih vrijednosnica, po fiksnoj cijeni na određeni datum u budućnosti. Ulaganja koja su kupljena s obvezom ponovne prodaje u budućnosti ne priznaju se u izvještaju o financijskom položaju. Izdaci temeljem tih ugovora priznaju se kao zajmovi i potraživanja od banaka ili komitenata. Vrijednosnice prodane temeljem ugovora o reotkupu nastavljaju se priznavati u izvještaju o financijskom položaju i vrednuju u skladu s računovodstvenom politikom za predmetnu financijsku imovinu, po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti, kako je prikladno. Financijska imovina koju je Grupa prenijela prema ugovorima o reotkupu ostaje u bilanci Grupe i prikazana je izdvojena unutar bilančne pozicije kao "od toga: založeno kao kolateral". Primici od prodaje vrijednosnica prikazuju se kao osigurane obveze prema bankama ili komitentima.

Razlika između iznosa koji se plaća kod inicijalne prodaje i iznosa koji se plaća kod reotkupa, razgraničava se kroz razdoblje transakcije i uključuje u prihod ili rashod od kamata. Za dodatne pojedinosti u vezi s transakcijama prodaje i ponovne kupnje upućujemo na *bilješku 32 Prodana imovina koja se nije prestala priznavati*.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

#### 11 Derivativni financijski instrumenti

Grupa koristi derivativne financijske instrumente kako bi se na najpovoljniji način zaštitila od izloženosti valutnom i kamatnom riziku koji proizlaze iz poslovnih, financijskih i ulagačkih aktivnosti. Grupa ne drži niti izdaje derivativne financijske instrumente u špekulativne svrhe. Svi derivativi Grupe se klasificiraju kao financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak - instrumenti koji se drže radi trgovanja.

Derivativni financijski instrumenti koji uključuju valutne termenske ugovore, valutne swapove, međuvalutne kamatne swapove i kamatne swapove, inicijalno se priznaju u izvještaju o financijskom položaju i naknadno mjere po fer vrijednosti. Fer vrijednost se utvrđuje na temelju kotiranih tržišnih cijena ili, ukoliko je prikladnije, na temelju modela koji koriste diskontirane novčane tokove. Svi derivativi iskazuju se kao imovina ukoliko je njihova fer vrijednost pozitivna, odnosno kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna. Promjene u fer vrijednosti derivativa uključuju se u poziciju „Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza“.

Neki hibridni ugovori sadrže derivativnu i nederivativnu komponentu. Prema MSFI-ju 9, ako hibridni ugovor sadrži osnovni ugovor koji je financijska imovina, tad za potrebe klasifikacije i mjerenja Grupa instrument procjenjuje u cijelosti. Financijska imovina s ugrađenim derivativima se razmatra u cijelosti kad se utvrđuje da li su novčani tijekovi isključivo plaćanja glavnice i kamata.

Za derivative ugrađene u financijske obveze te za osnovne ugovore koji nisu financijski instrumenti, derivativna komponenta je ugrađeni derivativ. Kada ekonomske karakteristike i rizici ugrađenih derivativa nisu usko vezani za osnovni ugovor i kad se hibridni ugovor sam po sebi ne vrednuje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, ugrađeni se derivativi tretiraju kao zasebni derivativni instrumenti i klasificiraju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, uz priznavanje svih nerealiziranih i realiziranih dobitaka i gubitaka u izvještaju o dobiti ili gubitku.

#### 12 Računovodstvo zaštite

Grupa se koristi derivativnim financijskim instrumentima u svrhu zaštite od izloženosti promjene fer vrijednosti po kamatnom riziku. Takvi derivativni instrumenti se inicijalno priznaju po njihovoj fer vrijednosti i naknadno se mjere po fer vrijednosti. Derivativi se prikazuju kao financijska imovina kada im je fer vrijednost pozitivna i kao financijska obveza u slučaju kada im je fer vrijednost negativna. U svrhu računovodstva zaštite, zaštita se može odnositi na:

- zaštitu fer vrijednosti - zaštita izloženosti od promjena fer vrijednosti priznate imovine ili obveze ili nepriznate obveze;
- zaštitu novčanih tokova – zaštita izloženosti od promjena u novčanim tokovima koja se veže uz specifični rizik vezan uz priznatu imovinu, obvezu ili izvjesnu transakciju u budućnosti;
- zaštitu neto ulaganja u stranoj valuti.

Grupa koristi računovodstvo zaštite fer vrijednosti i novčanog toka.

Počevši od 1. srpnja 2025., Grupa djelomično primjenjuje računovodstvo zaštite prema MSFI-ju 9 dok i dalje koristi mogućnost primjene zahtjeva za računovodstvo zaštite iz MRS-a 39 za sve portfelje računovodstva zaštite fer vrijednosti sve dok IASB ne dovrši svoj projekt vezan uz makro-zaštitu. Glavna promjena koje je uvedena za računovodstvo zaštite novčanih tokova jest prijelaz na model utemeljen na načelima koji bolje usklađuje računovodstvo zaštite s aktivnostima upravljanja rizicima Grupe. Među ostalim, ukida se zahtjev MRS-a 39 o „80–125 %“ učinkovitosti te ga se zamjenjuje zahtjevom za dokazivanjem ekonomske povezanosti između instrumenta zaštite i zaštićene stavke.

Prijelaz s MRS-a 39 na MSFI 9 za računovodstvo zaštite novčanih tokova nije imao materijalan učinak na financijske izvještaje Grupe.



## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

#### 12 Računovodstvo zaštite (nastavak)

Politika općenito primjenjiva na računovodstvo zaštite

Prilikom sklapanja aranžmana računovodstva zaštite, Grupa formalno određuje i dokumentira odnos za koji želi primijeniti računovodstvo zaštite te cilj i strategiju upravljanja rizicima za poduzimanje same zaštite. Dokumentacija uključuje identifikaciju zaštitnog instrumenta, zaštićenu stavku ili transakciju, vrstu rizika protiv kojeg se Grupa štiti te kako će Grupa pratiti učinkovitost promjene u fer vrijednosti zaštitnog instrumenta kao kompenzaciju za promjene fer vrijednosti ili promjene novčanog tijeka izloženosti koja je zaštićena. Očekivanje je da će takve zaštite biti učinkovite u postizanju kompenzirajućih promjena u fer vrijednosti ili u novčanim tokovima te su redovno testirane tijekom njihovog trajanja kako bi se ustanovila njihova učinkovitost kroz izvještajna razdoblja za koja su određena.

##### *Zaštita fer vrijednosti*

Grupa koristi računovodstvo zaštite fer vrijednosti, s obzirom na promjene u fer vrijednosti koja se može pripisati imovini i obvezama u izvještaju o financijskom položaju, ili njihovom dijelu ili za pokrivanje portfelja financijske imovine i obveza.

Kada je derivativ određen kao instrument zaštite u zaštiti od promjene fer vrijednosti priznate imovine ili obveze ili potencijalne obveze koja bi mogla utjecati na dobit ili gubitak, promjene u fer vrijednosti derivativa odmah se priznaju u dobiti ili gubitku. Promjena fer vrijednosti zaštićene stavke koja se može pripisati zaštićenom riziku priznaje se u računu dobiti i gubitka. Ako bi se zaštićena stavka inače mjerila po trošku ili amortiziranom trošku, tada se njezin knjigovodstveni iznos sukladno tome prilagođava.

Prema MRS-u 39, dopušteno je da stavka zaštićena od promjena fer vrijednosti zbog promjena kamatnih stopa bude ne samo pojedinačna imovina ili obveza, već i položaj koji se sastoji od više financijske imovine ili obveza (ili njihovih dijelova); sukladno tome, derivati se mogu koristiti za kompenziranje promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki uzrokovanih promjenama tržišnih kamatnih stopa. Makro-zaštita se ne smije koristiti za neto pozicije koje proizlaze iz netiranja imovine i obveza. Kao i kod mikro-zaštite fer vrijednosti, makro-zaštita se smatra visoko učinkovitom ako se, na početku zaštite i u kasnijim razdobljima, promjene fer vrijednosti zaštićene pozicije neutraliziraju promjenama fer vrijednosti instrumenta zaštite.

##### *Zaštita novčanog toka*

Kada je derivativ određen kao instrument zaštite u zaštiti od varijabilnosti novčanih tokova koji se mogu pripisati određenom riziku povezanom s priznatom imovinom ili obvezom ili vrlo vjerojatnom predviđenom transakcijom koja bi mogla utjecati na dobit ili gubitak, efektivni dio promjena u fer vrijednost derivativa priznaje se u OCI i prikazuje u rezervi unutar kapitala. Svaki neučinkoviti dio promjena u fer vrijednosti derivativa odmah se priznaje u računu dobiti i gubitka. Iznos priznat u rezervi reklasificira se iz OCI u dobit ili gubitak kao reklasifikacijsko usklađenje u istom razdoblju u kojem zaštićeni novčani tokovi utječu na dobit ili gubitak te u istoj stavci u izvještaju o dobiti ili gubitku i OCI.

#### 13 Ulaganja u podružnice i pridružena društva

Ulaganja u podružnice i pridružena društva koji se odnose na investicijske fondove klasificiraju se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, dok se sve ostale podružnice iskazuju se po trošku, umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja vrijednosti u odvojenim financijskim izvještajima Banke. Ulaganja u podružnice konsolidiraju se metodom pune konsolidacije u konsolidiranim financijskim izvještajima, dok se ulaganja u pridružena društva obračunavaju metodom udjela.

## **Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

### **III Specifične računovodstvene politike (nastavak)**

#### **14 Uzeti kamatonosni zajmovi**

Uzeti kamatonosni zajmovi inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospijeću priznaje se u izvještaju o dobiti ili gubitku tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

#### **15 Izdane dužničke vrijednosnice**

Obveznice koje je izdala Grupa inicijalno se priznaju po fer vrijednosti. Naknadno mjerenje provodi se po amortiziranom trošku. Premija ili diskont ostvaren prilikom izdavanja evidentira se u računu dobiti i gubitka metodom efektivne kamatne stope.

Otkup vlastitih izdanih dužničkih vrijednosnih papira tretira se kao opoziv duga. Dobici i gubici proizašli iz opoziva duga se priznaju ukoliko je otkupna cijena niža ili viša od knjigovodstvene vrijednosti.

#### **16 Tekući računi i depoziti banaka i komitenata**

Tekući računi i depoziti inicijalno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove, a naknadno iskazuju po amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope.

#### **17 Financijske garancije, pisma namjere i preuzete kreditne obveze**

Grupa izdaje financijske garancije, pisma namjere i preuzima kreditne obveze.

Financijske garancije se u financijskim izvještajima inicijalno priznaju po fer vrijednosti, u iznosu primljene naknade. Nakon inicijalnog priznavanja, obveza Grupe po svakoj garanciji mjeri se u iznosu koji je veći od iznosa pri inicijalnom priznavanju umanjenog za kumuliranu amortizaciju priznatu u izvještaju o dobiti ili gubitku i od očekivanog kreditnog gubitka po MSFI-ju 9. Primljene naknade priznaju se u Izvještaju dobiti ili gubitka u „Neto prihodima od naknada i provizija“.

Preuzete kreditne obveze i pisma namjere su obvezujuće stavke po kojima je Grupa tijekom trajanja obvezujućeg odnosa dužna klijentu staviti na raspolaganje sredstva kredita prema unaprijed utvrđenim uvjetima. Ovi ugovori su u obuhvatu zahtjeva mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka po MSFI-ju 9.

Nominalna ugovorna vrijednost financijskih garancija, pisma namjere i preuzetih kreditnih obveza, u slučajevima kad se kredit daje pod tržišnim uvjetima, nije priznata u izvještaju o financijskom položaju i iskazuje se izvanbilančno.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

#### 18 Najmovi

Prilikom sklapanja ugovora Grupa procjenjuje da li ugovor jest ili sadrži karakteristike najma. Procjenjuje se da li se ugovorom prenosi pravo kontrole korištenja predmetne imovine tijekom vremena u zamjenu za naknadu.

##### *i. Grupa kao najmodavac - financijski i operativni najam*

Kada Grupa djeluje kao najmodavac, na početku najma utvrđuje da li je najam financijski ili operativni.

Kako bi klasificirala svaki najam, Grupa vrši opću procjenu prenose li se najmom uglavnom svi rizici i koristi povezani s vlasništvom nad predmetnom imovinom. Ako je to slučaj, najam je financijski; ako nije, najam je operativni. Kao dio ove procjene, Grupa uzima u obzir određene pokazatelje primjerice da li je najam ugovoren na veći dio ekonomskog vijeka imovine.

Grupa primjenjuje MSFI 9 zahtjeve za prestanak priznavanja i umanjenja vrijednosti na neto ulaganje u najam. Grupa također redovito, pri izračunu bruto ulaganja u najam, provjerava procijenjene preostale vrijednosti koje nisu pokrivene instrumentima osiguranja.

##### *ii. Grupa kao najmoprimac - operativni najam*

Za sve najmove, osim kratkoročnih najмова te najмова imovine manje vrijednosti, Grupa primjenjuje jedinstveni pristup priznavanja i mjerenja. Grupa priznaje obveze s osnove plaćanja po najmu i pravo korištenja imovine koje predstavlja pravo na korištenje predmetne imovine.

##### *Imovina s pravom korištenja*

Grupa priznaje imovinu s pravom korištenja u trenutku sklapanja ugovora o najmu (odnosno u trenutku kada je predmetna imovina raspoloživa za upotrebu). Imovina s pravom korištenja mjeri se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti te se prilagođava ponovnom mjerenju obveza iz najma. Trošak imovine s pravom korištenja uključuje iznos priznatih obveza po zakupu, inicijalne izravne troškove te plaćanja po zakupu izvršena na dan ili prije sklapanja ugovora, umanjen je za primljene poticaje za zakup. Imovina s pravom korištenja amortizira se linearno tijekom trajanja najma.

Imovina s pravom korištenja prikazana je u *bilješci 22 Nekretnine i oprema* i podložna je umanjenju vrijednosti, u skladu s politikom Grupe.

##### *Obveze s osnove najma*

Prilikom sklapanja ugovora o najmu, Grupa priznaje obveze s osnove najma mjerene po sadašnjoj vrijednosti budućih plaćanja tijekom trajanja ugovora. Plaćanja s osnove najma uključuju fiksna plaćanja (umanjena za sve potraživanja s osnove poticaja), varijabilna plaćanja koja ovise o indeksu ili stopi te iznose za koje se očekuje da će biti plaćeni s osnove garancija za preostalu vrijednost. Plaćanja s osnove najma mogu uključivati i vrijednost opcije kupnje čija se realizacija očekuje s razumnom sigurnošću te plaćanje penala za raskid najma, ukoliko uvjeti ugovora predviđaju opciju raskida. Promjenjiva plaćanja s osnove najma koja ne ovise o indeksu ili stopi priznaju se kao trošak u razdoblju u kojem je nastao događaj ili uvjet koji uvjetuje plaćanje.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

#### 19 *Nekretnine i oprema*

Nekretnine i oprema iskazuju se po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti, osim za zemljišta i zgrade koje se koriste u poslovanju, a koje se naknadno mjere metodom revalorizacije. Trošak uključuje izravne troškove potrebne za dovođenje imovine u stanje upotrebe i u svrhu za koju je namijenjena.

Nekretnine i oprema su materijalna imovina koja se drži u svrhu pružanja usluga, za iznajmljivanje ili druge administrativne svrhe.

Naknadni troškovi uključuju se u knjigovodstveni iznos imovine ili kao zasebna stavka imovine, kako je prikladno, samo ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi povezane s navedenom imovinom pritićati u Grupi i ako se trošak nabave može pouzdano izmjeriti. Svi ostali popravci i održavanje predstavljaju trošak u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

Imovina u pripremi se ne amortizira sve dok nije završena i prenesena u upotrebu te dok se ne klasificira u odgovarajuću grupu nekretnina i opreme.

Sva imovina, osim zemljišta i imovine u pripremi, amortizira se linearnom metodom po propisanim stopama, utvrđenim tako da se trošak nabave imovine otpisuje tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe. Očekivani korisni vijek upotrebe prikazan je u nastavku:

|                   | 2025.         | 2024.         |
|-------------------|---------------|---------------|
| Zgrade            | 21-83 godine  | 21-83 godina  |
| Motorna vozila    | 4-5 godina    | 4-5 godina    |
| Oprema            | 3-14,3 godine | 3-14,3 godine |
| Uredski namještaj | 5-10 godina   | 5-10 godina   |
| Računala          | 6 godina      | 6 godina      |

Korisni vijek upotrebe i preostala vrijednost provjeravaju se i usklađuju, ukoliko je potrebno, na svaki datum izvještaja.

Knjigovodstvene vrijednosti imovine i opreme, osim zemljišta i zgrada koje se koriste u poslovanju, ispituju se radi umanjenja vrijednosti kada događaji ili promjene okolnosti ukazuju na to da knjigovodstvena vrijednost nije nadoknadiva. Knjigovodstvena vrijednost imovine odmah se otpisuje do nadoknadive vrijednosti ako je knjigovodstvena vrijednost sredstva veća od procijenjene nadoknadive vrijednosti.

Fer vrijednost zemljišta i zgrada koje se koriste u poslovanju mjeri se tržišnim kriterijima, temeljem procjena koje pripremaju profesionalni kvalificirani procjenitelji. Fer vrijednost nekretnine priznaje se po revaloriziranom iznosu na način da:

- se bruto knjigovodstvena vrijednost prilagođava za iznos revalorizacije (tj. za razliku između fer vrijednosti i neto knjigovodstvene vrijednosti neposredno prije revalorizacije);
- kumulirana amortizacija ostaje nepromijenjena (konstantna).

Nakon početnog priznavanja stavki zemljišta i zgrada koje se koriste u poslovanju revalorizacija se provodi redovito. Učestalost revalorizacije ovisi o značajnostima izmjena u fer vrijednostima imovine koja se revalorizira. Revalorizacija je potrebna kad se fer vrijednost revalorizirane imovine značajno razlikuje od knjigovodstvene vrijednosti. Za nekretnine koje se koriste u poslovanju (MRS 16), računovodstveni tretman revalorizacije je sljedeći:

- pozitivne promjene vrijednosti priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti kao rezerva fer vrijednosti (kao opće pravilo); međutim, u slučaju da su u prethodnim razdobljima negativne promjene vrijednosti priznate u dobiti i gubitku, tada će se naknadne pozitivne promjene priznati u dobiti i gubitku do iznosa prethodno priznatog negativnog iznosa;
- negativne promjene vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka (kao opće pravilo); međutim, u slučaju da su u prethodnim razdobljima pozitivne promjene vrijednosti priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u rezervi fer vrijednosti, tada će se naknadne negativne promjene vrijednosti priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u rezervi fer vrijednosti uzimajući u obzir da takva rezerva nikad ne može biti negativna.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

#### 19 *Nekretnine i oprema (nastavak)*

Revalorizacijska rezerva fer vrijednosti koja je uključena u ukupni kapital i odnosi se na imovinu koja se koristi u poslovanju:

- mora se prenijeti izravno u zadržanu dobit prilikom prestanka priznavanja. To uključuje prijenos cjelokupne rezerve u trenutku povlačenja ili otuđenja imovine.
- do povlačenja ili prodaje, prenosi se iz rezerve fer vrijednosti u zadržanu dobit linearno, u skladu s korištenjem. Iznos prenesene rezerve predstavlja amortizaciju koja se obračunava na revalorizirani dio sredstva. Prijenosi iz revalorizacijske rezerve fer vrijednosti u zadržanu dobit nikada ne prolaze kroz izvještaj o dobiti ili gubitku.

Nekretnine, osim zemljišta, koje se koriste u poslovanju i koje se mjere po iznosu revalorizacije podliježu amortizaciji prema istim općim pravilima koja se koriste za pristup mjerenja po trošku.

Kada se imovina proda ili povuče iz upotrebe, njezin trošak i akumulirana amortizacija eliminiraju se, a svi dobiti ili gubici koji proizlaze iz njihovog isknjižavanja uključuju se u račun dobiti i gubitka. Rezerva revalorizacije fer vrijednosti uključena u kapital nikada se ne reklasificira u dobit ili gubitak.

Kada se promijeni namjena nekretnina od korištenja za vlastite potrebe na iznajmljivanje, nekretnine se reklasificiraju u ulaganja u nekretnine.

#### 20 *Nematerijalna imovina*

##### a) *Goodwill*

Prema MSFI 3 "Poslovna spajanja", svaki višak troška stjecanja iznad stečenog udjela u fer vrijednosti prepoznatljive imovine i obveza na dan stjecanja iskazuje se kao goodwill i knjiži kao imovina. Nakon početnog priznavanja, goodwill se mjeri po trošku, umanjenom za akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti.

Goodwill se testira na umanjenje vrijednosti najmanje jednom godišnje, a i češće ukoliko promijenjene okolnosti upućuju na mogući gubitak vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti utvrđuje se procjenom nadoknadive vrijednosti jedinice koja stvara novac (ili skupine jedinica koje stvaraju novac) na koju se goodwill odnosi. Ako knjigovodstvena vrijednost jedinice premašuje njenu nadoknadivu vrijednost priznaje se gubitak od umanjenja vrijednosti, na način da se prvo smanji knjigovodstvena vrijednost bilo kojeg goodwilla koji je raspoređen na jedinicu koja stvara novac, a potom drugih sredstava jedinice razmjerno knjigovodstvenom iznosu svakog sredstva u jedinici. Gubitak od umanjenja goodwilla ne ukida se u budućim razdobljima.

Goodwill nastao prilikom stjecanja podružnica i kupljeni goodwill uključuju se u nematerijalnu imovinu. Goodwill nastao stjecanjem pridruženih društava, uključuje se u stavku ulaganja u pridružena društva.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

#### 20 Nematerijalna imovina (nastavak)

##### b) Ostala nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina početno se iskazuje po trošku nabave. Nematerijalna imovina se priznaje ako je vjerojatno da će nastati buduće ekonomske koristi koje se mogu pripisati imovini i ako se pouzdano može procijeniti trošak te imovine. Nakon početnog priznavanja, nematerijalna imovina se vrednuje po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirano smanjenje vrijednosti. Amortizacija nematerijalne imovine obračunava se linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe. Očekivani korisni vijek upotrebe prikazan je u nastavku:

|                              | 2025.                                               | 2024.                                               |
|------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Software                     | 7 godina                                            | 7 godina                                            |
| Ulaganja na tuđoj imovini    | kraće od razdoblja najma i korisnog vijeka trajanja | kraće od razdoblja najma i korisnog vijeka trajanja |
| Ostala nematerijalna imovina | 10 godina                                           | 10 godina                                           |

Korisni vijek upotrebe, preostala vrijednost te metode amortizacije provjeravaju se i korigiraju, ukoliko je potrebno, na svaki izvještajni datum. Ako je bilo promjena u očekivanom okviru (modelu) ekonomskih koristi ugrađenih u sredstva, metoda amortizacije se mijenja u skladu s promijenjenim okvirom. Ovakve promjene prikazuju se kao promjene računovodstvenih procjena.

Tijekom 2024. godine izvršen je pregled operativne učinkovitosti, što je rezultiralo prilagodbom procijenjenog korisnog vijeka uporabe softvera, s 5 na 7 godina. Novi korisni vijek uporabe primjenjiv je od 1. travnja 2024. godine. Kao rezultat te promjene, troškovi amortizacije za 2025. godinu smanjili su se za 2 milijuna eura. Stvarni troškovi amortizacije prikazani su u bilješci 8 Amortizacija.

#### 21 Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine obuhvaćaju ulaganja Grupe u nekretnine s namjerom ostvarivanja zarade od najamnine i/ili porasta tržišne vrijednosti, ali ne i ona ulaganja namijenjena prodaji unutar redovnog poslovanja ili u administrativne svrhe. Ulaganja u nekretnine priznaju se po trošku i naknadno se mjere po fer vrijednosti. Promjene fer vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka te ne podliježu amortizaciji. Za cijeli portfelj potrebno je najmanje jednom u tri godine izraditi cjelovitu procjenu vrijednosti. U razdobljima u kojima se ne provodi cjelovita procjena vrijednosti, potrebno je provesti tzv. desktop procjenu vrijednosti.

Prijenosi sa ili iz ulaganja u nekretnine događaju se kad dođe do promjene u upotrebi, a dokaz tome je prestanak korištenja ili početak korištenja za vlastite potrebe. Ulaganja u nekretnine prestaju se priznavati prilikom otuđenja ili konačnog povlačenja iz upotrebe te kada se ne očekuju buduće ekonomske koristi od otuđenja. Dobici i gubici od povlačenja iz upotrebe ili otuđenja priznaju se u računu dobiti i gubitka u razdoblju povlačenja ili otuđenja.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

#### 22 Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji

Grupa klasificira dugotrajnu imovinu namijenjenu prodaji (ili skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji) za koju se očekuje da će se nadoknaditi prvenstveno prodajom, a ne stalnom upotrebom. Ovaj se uvjet smatra ispunjenim samo kad je prodaja vrlo vjerojatna i ako je imovina (ili skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji) dostupna za trenutnu prodaju u postojećem stanju. Uprava mora biti suglasna s prodajom koja se prema očekivanju mora dogoditi unutar godine dana od klasifikacije.

Prije klasifikacije u imovinu namijenjenu prodaji, imovina (ili stavke unutar skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji) se vrednuje u skladu s računovodstvenim politikama Grupe. Nakon toga se imovina (ili skupina imovine i obveza namijenjenih prodaji) mjeri po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno o tome koji je iznos niži.

Dugotrajna imovina klasificirana kao namijenjena za prodaju više se ne amortizira. Gubici od umanjenja vrijednosti pri inicijalnoj klasifikaciji u stavke namijenjene za prodaju i naknadni dobiti ili gubici od ponovnog mjerenja priznaju se u računu dobiti i gubitka. Dobitak iznad kumuliranog ispravka vrijednosti se ne priznaje. Umanjenje vrijednosti, za skupinu imovine i obveza namijenjenih prodaji, najprije se raspoređuje na goodwill, a potom na preostalu imovinu i obveze proporcionalnom metodom, s tim da se gubitak ne raspoređuje na financijsku imovinu i odgođenu poreznu imovinu, koje treba nastaviti mjeriti u skladu s računovodstvenim politikama Grupe.

U trenutku reklasifikacije, kod promjene namjere ili kad uvjeti koje zahtijeva MSFI 5 više nisu ispunjeni, Grupa ne prepravlja usporedne podatke u izvještaju o financijskom položaju. Kod reklasifikacije, vrednovanje se prilagođava u skladu s odgovarajućim standardima, kao da do reklasifikacije nije niti došlo.

#### 23 Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja

Za imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplativa potraživanja Grupa procjenjuje utrživost te u izvještaju o financijskom položaju priznaje samo onu koja je utrživa i čija se vrijednost može pouzdano utvrditi. Ovako preuzeta imovina vodi se po iznosu troška povezanog nenaplaćenog kredita ili potraživanja po najmu ili fer vrijednosti imovine, ovisno o tome što je niže. Grupa ovako preuzetu imovinu namjerava prodati (ovakva imovina se ne amortizira i prikazana je u bilješci 24 Ostala imovina (poslovanje vezano uz najmove) ili u bilješci 25 Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji, temeljem zadovoljenja MSFI 5 kriterija), a u iznimnim slučajevima je koristi za vlastitu upotrebu (ovakva imovina se amortizira i prikazana je u bilješci 22 Nekretnine i oprema) ili se drži radi prihoda od iznajmljivanja, kapitalne dobiti ili oboje (ovakva imovina se amortizira i prikazana je u bilješci 21 Ulaganje u nekretnine).

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

#### **24 Umanjenje vrijednosti stavki imovine i opreme za upotrebu u poslovanju (osim ulaganja u nekretnine) i nematerijalne imovine**

Imovina koja nema definiran konačan korisni vijek upotrebe, kao goodwill, te ne podliježe obračunu amortizacije, provjerava se na umanjenje vrijednosti uvijek kad postoje naznake umanjenja vrijednosti, a najmanje jednom godišnje. Imovina koja se amortizira provjerava se radi umanjenja vrijednosti uvijek kada događaji ili promjene uvjeta ukazuju da knjigovodstvena vrijednost te imovine možda neće biti nadoknativa. Imovina koja još nije raspoloživa za korištenje procjenjuje se na svaki datum izvještaja. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njezinog nadoknadivog iznosa. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se u izvještaju o dobiti ili gubitku.

Nadoknativi iznos stavki imovine i opreme za upotrebu u poslovanju i nematerijalne imovine predstavlja vrijednost koja je veća od fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje te vrijednosti u upotrebi. U svrhu procjene umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najnižoj razini za koju je moguće utvrditi posebno odredive novčane tokove (jedinice koje generiraju novac). Vrijednost u upotrebi procjenjuje se diskontiranjem očekivanih budućih novčanih tokova na njihovu sadašnju vrijednost, koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava trenutnu tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za pojedinu imovinu ili jedinicu koja generira novac.

Ostala nefinancijska imovina, osim goodwill-a, nad kojom je provedeno umanjenje vrijednosti, procjenjuje se na svaki datum izvještaja radi mogućeg ukidanja umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida ukoliko je došlo do promjene u procjenama koje su bile korištene za određivanje nadoknadivog iznosa. Gubitak od umanjenja vrijednosti smanjuje se najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost imovine koja bi bila utvrđena, umanjena za akumuliranu amortizaciju, da nije bio priznat gubitak od umanjenja vrijednosti.

#### **25 Zalihe**

Zalihe se priznaju po trošku i iskazuju po vrijednosti troška nabave ili neto nadoknadivoj vrijednosti, ovisno o tome koja je niža. Trošak uključuje kupovnu cijenu (uključujući poreze, transport i rukovanje), umanjen za popuste i uvećan za troškove nastale prilikom nabave zaliha i dopremanja istih na njihovu trenutnu lokaciju i dovođenja u trenutno stanje. Neto nadoknativa vrijednost predstavlja procijenjenu prodajnu cijenu koja se može ostvariti u redovnom poslovanju umanjenu za procijenjene troškove prodaje. Zalihe koje imaju spori obrtaj i zastarjele zalihe svode se na procijenjenu nadoknadivu vrijednost, a nastali rashod priznaje se u izvještaju o dobiti ili gubitku.

#### **26 Porez na dobit**

Porez na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u izvještaju o dobiti ili gubitku, s izuzetkom poreza na dobit koji se odnosi na stavke priznate ili u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti ili izravno u kapitalu i rezervama. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za godinu, sukladno poreznim stopama koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum izvještaja te sve korekcije iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja. Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze. Odgođeni porez odražava neto porezne efekte privremenih razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Mjerenje odgođene porezne imovine i obveza prikazuje porezne posljedice koje bi proizašle iz načina na koji Grupa na datum izvještaja očekuje realizaciju, odnosno, podmirenje knjigovodstvene vrijednosti svoje imovine i obveza, a na osnovu poreznih stopa koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum izvještaja.

Odgođena porezna imovina i obveze se netiraju kada postoji zakonsko pravo na netiranje tekuće porezne imovine i obveza i ako se odnose na poreze određene od strane iste porezne uprave na istom oporezivom subjektu, ili na različite oporezive subjekte koji imaju namjeru namiriti tekuće porezne obveze i imovinu na neto osnovi ili će se njihova porezna imovina i obveze realizirati istovremeno.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju, te se klasificiraju kao dugotrajna imovina i/ili dugoročne obveze u izvještaju o financijskom položaju. Odgođena porezna imovina priznaje se do iznosa za koji je vjerojatno da će se ostvariti oporeziva dobit dostatna za njezino korištenje. Na svaki datum izvještaja, Grupa ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu i nadoknadivost knjigovodstvene vrijednosti priznate odgođene porezne imovine. Porez na dobit proizašao prilikom distribucije dividendi, priznaje se u trenutku priznavanja povezane obveze za plaćanje dividende.



## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

#### 27 *Rezervacije*

Rezervacije se priznaju kada Grupa ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu, kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja tih obveza te ako se njihov iznos može pouzdano procijeniti, ili kada se to zahtijeva zakonom.

Ako je učinak vremenske vrijednosti novca značajan, rezervacije se diskontiraju stopom prije poreza, koja, kada je to primjereno, odražava specifičan rizik obveze. Kad se provodi diskontiranje, povećanje rezervacija zbog proteka vremena priznaje se kao trošak financiranja.

Rezervacije za restrukturiranje priznaju se u slučaju kada Grupa donese detaljan formalni plan restrukturiranja, a restrukturiranje je već započelo ili je najavljeno. Ne formiraju se rezervacije za buduće poslovne gubitke.

Rezervacije za štetne ugovore priznaju se u slučaju kada su očekivane koristi koje će Grupa ostvariti temeljem takvog ugovora niže od neizbježnog troška ispunjavanja ugovornih obveza. Rezervacije se utvrđuju u iznosu sadašnje vrijednosti očekivanog troška raskida ugovora i očekivanog neto troška u slučaju nastavka ugovora, ovisno o tome koji je niži. Prije utvrđivanja iznosa rezervacija, Grupa priznaje eventualni gubitak uslijed umanjenja vrijednosti imovine koja je povezana s ugovorom.

Rezervacije za obveze i troškove održavaju se na razini koju rukovodstvo Grupe smatra dostatnom za podmirenje mogućih budućih gubitaka. Uprava utvrđuje dostatnost rezervacija na osnovi uvida u pojedine stavke, tekuće ekonomske uvjete, karakteristike rizika različitih kategorija transakcija kao i ostale relevantne čimbenike.

Rezervacije se ukidaju samo za troškove za koje je rezervacija izvorno priznata. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan, rezervacija se ukida.

#### 28 *Izdani dionički kapital*

Izdani dionički kapital predstavlja nominalnu vrijednost uplaćenih običnih dionica i denominiran je u eurima.

Dividende se priznaju kao obveza u razdoblju u kojem su izglasane.

#### 29 *Trezorske dionice*

Kada članica Grupe kupuje izdani dionički kapital Banke (trezorske dionice), plaćeni iznos predstavlja odbitnu stavku od kapitala i rezervi koji pripadaju dioničarima Banke, dok se dionice ne ponište, ponovno izdaju ili prodaju te se klasificiraju kao trezorske dionice. Kada se takve dionice naknadno prodaju ili ponovno izdaju, primljeni iznos, umanjen za transakcijske troškove, uključuje se u kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke.

#### 30 *Zadržana dobit*

Dio dobiti za godinu, koji se nakon raspodjele zadržava, raspoređuje se u zadržanu dobit.

#### 31 *Izvanbilančne i potencijalne i preuzete obveze*

U okviru redovnog poslovanja, Grupa sklapa ugovore kojima preuzima izvanbilančne potencijalne obveze koje se vode u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive, ugovorene neiskorištene zajmove i limite po kreditnim karticama. Navedene preuzete financijske obveze iskazuju se u izvještaju o financijskom položaju Grupe ako i kada postanu plative.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

#### 32 Sekuritizacija

Grupa provodi prijenos kreditnog rizika definiranog portfelja financijske imovine putem sintetičke sekuritizacije, koristeći financijske garancije trećih strana. Sekuritizirani portfelj ostaje evidentiran u bilanci Banke i ne prenosi se na treću stranu.

U slučaju pogoršanja kreditnog rizika sekuritiziranog portfelja iznad ugovorom definiranih pragova, Banka ima pravo zahtijevati kompenzaciju od treće strane sukladno uvjetima financijske garancije, a za pruženu garanciju Banka plaća naknadu u skladu s ugovorom. U slučaju nastanka kreditnih gubitaka koji premašuju ugovorene pragove, Banka priznaje potraživanje prema ugovornoj strani. Potraživanje se iskazuje na način da ostvaren prihod umanjuje trošak kreditnih gubitaka.

#### 33 Sredstva kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba

Grupa upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i stanovništva. Navedena sredstva ne čine dio imovine Grupe te su stoga isključena iz izvještaja o financijskom položaju. Grupa ostvaruje naknadu za pružene usluge. Za detalje pogledati *bilješku 33*.

#### 34 Izvještavanje po segmentima

Poslovni segment je sastavni dio Grupe koji se bavi poslovnim aktivnostima iz kojih može ostvariti prihode ili troškove, što također uključuje prihode i troškove po transakcijama s ostalim dijelovima Grupe čije poslovne rezultate segmenata redovito prati Uprava Banke (najviše tijelo ovlašteno za donošenje poslovnih odluka), koja odlučuje o dodjeli resursa svakom pojedinom segmentu, te ocjenjuje poslovnu uspješnost segmenata na osnovu upravljačkih financijskih informacija.

Na razini Grupe i Banke postoje četiri osnovna poslovna segmenta: maloprodaja, pravne osobe i ulaganja, leasing te ostalo. Informacije o osnovnim poslovnim segmentima temelje se na podacima prikupljenim kroz internu strukturu izvještavanja o poslovanju segmenata. Rezultati poslovnih segmenata mjere se primjenom internih cijena (*bilješka 13*).

#### 35 Zarada po dionici

Grupa iskazuje osnovnu i razrijeđenu zaradu po dionici za redovne dionice. Osnovna zarada po dionici računa se dijeljenjem dobiti ili gubitka tekućeg razdoblja namijenjenog redovnim dioničarima Banke ponderiranim prosječnim brojem redovnih dionica u opticaju tijekom godine. Razrijeđena zarada po dionici se računa dijeljenjem dobiti namijenjene redovnim dioničarima Banke i ponderiranog prosječnog broja redovnih dionica, usklađenog za potencijalne efekte povećanja broja dionica.

## Bilješke uz financijske izvještaje

### 1 Neto prihod od kamata

#### a) Prihod od kamata

|                                                                              | u milijunima eura |                |            |                |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|------------|----------------|
|                                                                              | 2025.             | Grupa<br>2024. | 2025.      | Banka<br>2024. |
| <b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b> |                   |                |            |                |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                  | 49                | 26             | 44         | 21             |
| <b>Financijska imovina po amortiziranom trošku, Krediti i predujmovi</b>     |                   |                |            |                |
| Kućanstva                                                                    | 315               | 277            | 233        | 203            |
| Središnja banka                                                              | 72                | 160            | 71         | 159            |
| Nefinancijska društva                                                        | 226               | 218            | 183        | 179            |
| Država i javni sektor                                                        | 133               | 127            | 110        | 111            |
| Kreditne institucije                                                         | 73                | 104            | 57         | 80             |
| Ostala financijska društva                                                   | 2                 | 2              | 2          | 2              |
|                                                                              | <b>821</b>        | <b>888</b>     | <b>656</b> | <b>734</b>     |
| <b>Ukupni prihod od kamata obračunat metodom efektivne kamate</b>            | <b>870</b>        | <b>914</b>     | <b>700</b> | <b>755</b>     |
| <b>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja</b>                       |                   |                |            |                |
| Derivativi                                                                   | 26                | 39             | 26         | 36             |
| <b>Ostala imovina</b>                                                        | <b>2</b>          | <b>2</b>       | <b>1</b>   | <b>-</b>       |
|                                                                              | <b>898</b>        | <b>955</b>     | <b>727</b> | <b>791</b>     |

#### b) Rashod od kamata

|                                                                     | u milijunima eura |                |            |                |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|------------|----------------|
|                                                                     | 2025.             | Grupa<br>2024. | 2025.      | Banka<br>2024. |
| <b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b> |                   |                |            |                |
| Derivativi                                                          | 38                | 46             | 38         | 46             |
| <b>Financijske obveze po amortiziranom trošku</b>                   |                   |                |            |                |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri                                  | 47                | 32             | 47         | 32             |
| Depoziti                                                            |                   |                |            |                |
| Nefinancijska društva                                               | 38                | 59             | 37         | 58             |
| Kreditne institucije                                                | 33                | 29             | 7          | 6              |
| Kućanstva                                                           | 22                | 36             | 20         | 34             |
| Ostala financijska društva                                          | 12                | 11             | 12         | 11             |
| Država i javni sektor                                               | 13                | 16             | 11         | 14             |
|                                                                     | <b>118</b>        | <b>151</b>     | <b>88</b>  | <b>123</b>     |
| <b>Ostale obveze</b>                                                | <b>2</b>          | <b>2</b>       | <b>1</b>   | <b>2</b>       |
|                                                                     | <b>205</b>        | <b>231</b>     | <b>174</b> | <b>203</b>     |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 2 Neto prihod od naknada i provizija

#### a) Prihod od naknada i provizija

|                                                        | u milijunima eura |                |            |                |
|--------------------------------------------------------|-------------------|----------------|------------|----------------|
|                                                        | 2025.             | Grupa<br>2024. | 2025.      | Banka<br>2024. |
| Platni promet (domaći i inozemni)                      | 212               | 193            | 173        | 156            |
| Kartično poslovanje                                    | 41                | 39             | 22         | 19             |
| Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge | 28                | 20             | 24         | 18             |
| Kreditno poslovanje                                    | 6                 | 6              | 5          | 5              |
| Ostalo                                                 | 12                | 12             | 13         | 12             |
|                                                        | <b>299</b>        | <b>270</b>     | <b>237</b> | <b>210</b>     |
| Izdane garancije                                       | 16                | 14             | 13         | 12             |
|                                                        | <b>315</b>        | <b>284</b>     | <b>250</b> | <b>222</b>     |

#### b) Rashod od naknada i provizija

|                                        | u milijunima eura |                |           |                |
|----------------------------------------|-------------------|----------------|-----------|----------------|
|                                        | 2025.             | Grupa<br>2024. | 2025.     | Banka<br>2024. |
| Kartično poslovanje                    | 43                | 41             | 42        | 41             |
| Platni promet (domaći i s inozemstvom) | 8                 | 6              | 6         | 4              |
| Ostalo                                 | 8                 | 3              | 7         | 3              |
|                                        | <b>58</b>         | <b>50</b>      | <b>55</b> | <b>48</b>      |

### 3 Prihod od dividendi

|                                                    | u milijunima eura |                |           |                |
|----------------------------------------------------|-------------------|----------------|-----------|----------------|
|                                                    | 2025.             | Grupa<br>2024. | 2025.     | Banka<br>2024. |
| Dividende od podružnica                            | -                 | -              | 58        | 9              |
| Dividende od pridruženih društava (bilješka 20.2b) | -                 | -              | 3         | 4              |
| Dividende od ostalih vlasničkih vrijednosnica      | 3                 | 1              | 3         | 1              |
|                                                    | <b>3</b>          | <b>1</b>       | <b>64</b> | <b>14</b>      |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4 Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza

|                                                                                     | u milijunima eura |                |           |                |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|-----------|----------------|
|                                                                                     | 2025.             | Grupa<br>2024. | 2025.     | Banka<br>2024. |
| <i>Vezano uz tečaj stranih valuta</i>                                               |                   |                |           |                |
| Kupoprodaja valuta                                                                  | 13                | 25             | 3         | 15             |
| Neto gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza | 23                | 5              | 23        | 5              |
| Neto dobiti od trgovanja međuvalutnim derivativnim instrumentima                    | (8)               | (6)            | (8)       | (6)            |
| <i>Ostali derivativni financijski instrumenti</i>                                   |                   |                |           |                |
| Neto gubitak od trgovanja kamatnim swapovima                                        | (1)               | (1)            | (1)       | (1)            |
| <br>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak                   | (2)               | (1)            | -         | -              |
| Dužničke vrijednosnice koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak   | 1                 | 2              | -         | -              |
| Vlasničke vrijednosnice koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak  | -                 | (2)            | -         | 1              |
| Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite                                      | 1                 | (3)            | 1         | (3)            |
|                                                                                     | <u>27</u>         | <u>19</u>      | <u>18</u> | <u>11</u>      |

U svrhu zaštite svoje otvorene devizne pozicije, Grupa koristi različite derivativne financijske instrumente. Dio utjecaja na dobit (uključenih u gornju tablicu) koji ublažuju transakcije zaštite, prezentiran je unutar neto kamatnog prihoda.

### 5 Neto dobiti ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje su mjerene po amortiziranom trošku

|                                                | u milijunima eura |                |       |                |
|------------------------------------------------|-------------------|----------------|-------|----------------|
|                                                | 2025.             | Grupa<br>2024. | 2025. | Banka<br>2024. |
| Dužničke vrijednosnice po amortiziranom trošku | -                 | (3)            | -     | (3)            |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 6 Ostali poslovni prihodi

|                                                                       |           |                | u milijunima eura |                |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------|----------------|-------------------|----------------|
|                                                                       | 2025.     | Grupa<br>2024. | 2025.             | Banka<br>2024. |
| Prihodi od operativnog najma                                          | 39        | 35             | -                 | -              |
| Naplaćena prethodno otpisana potraživanja                             | 7         | 4              | 1                 | -              |
| Prihodi od procjene nekretnina                                        | -         | -              | -                 | -              |
| Prihodi od najamnine iz ulaganja u nekretnine                         | 2         | 2              | 2                 | 2              |
| Neto vrijednosno usklađenje zbog vrednovanja imovine<br>(bilješka 22) | -         | 3              | -                 | 2              |
| Neto dobit od prodaje nekretnina i opreme                             | -         | -              | -                 | -              |
| Ostalo                                                                | 25        | 32             | 21                | 28             |
|                                                                       | <b>73</b> | <b>76</b>      | <b>24</b>         | <b>32</b>      |

### 7 Ostali poslovni rashodi

|                     |           |                | u milijunima eura |                |
|---------------------|-----------|----------------|-------------------|----------------|
|                     | 2025.     | Grupa<br>2024. | 2025.             | Banka<br>2024. |
| Troškovi osiguranja | 1         | 2              | 1                 | 2              |
| Troškovi zakupa     | 1         | 2              | -                 | -              |
| Ostalo              | 8         | 7              | 4                 | 5              |
|                     | <b>10</b> | <b>11</b>      | <b>5</b>          | <b>7</b>       |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 8 Troškovi poslovanja

|                                                | u milijunima eura |                | u milijunima eura |                |
|------------------------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
|                                                | 2025.             | Grupa<br>2024. | 2025.             | Banka<br>2024. |
| Amortizacija (bilješke 22, 23)                 | 62                | 61             | 24                | 24             |
| Troškovi osoblja                               |                   |                |                   |                |
| <i>Neto plaće</i>                              | 96                | 91             | 77                | 72             |
| <i>Porezi i doprinosi iz plaće</i>             | 40                | 38             | 31                | 30             |
| <i>Doprinosi na plaću</i>                      | 17                | 17             | 14                | 14             |
| <i>Ostali troškovi zaposlenika</i>             | 15                | 15             | 5                 | 5              |
| <i>Plaćanja temeljena na dionicama</i>         | 1                 | 1              | 1                 | 1              |
| Administrativni troškovi i troškovi marketinga | 126               | 129            | 96                | 101            |
| Ostalo                                         | 295               | 291            | 224               | 223            |
|                                                | 357               | 352            | 248               | 247            |

Troškovi osoblja za Grupu uključuju 26 milijuna eura (2024. godine: 25 milijuna eura) te za Banku 19 milijuna eura (2024. godine: 18 milijuna eura) doprinosa za mirovinsko osiguranje koji se uplaćuju u obvezne mirovinske fondove. Doprinosi se računaju kao postotak od bruto plaća zaposlenika.

#### Revizijske i ne revizijske usluge

Vanjski revizor je tijekom godine osim zakonskih obveza pružao i druge usluge. U 2025. godini pružene su sljedeće ne revizijske usluge (usluge povezane s potvrđivanjem): zakonom propisan angažman uvjerenja i procjena usklađenosti općih kontrola informacijskog sustava, provjere izvješćivanja o održivosti na temelju angažmana ograničene provjere i ostale dogovorene postupke s ciljem provjere usklađenosti s financijskim, računovodstvenim ili regulatornim pitanjima, kao i usluge financijske analize za jednog klijenta Banke. U skladu s EU Uredbom, usluge pružene tijekom 2025. godine predstavljaju dopuštene ne revizijske usluge. Naknade plaćene vanjskim revizorima za usluge pružene u 2025. godini iznose 1 milijun eura (2024: 1 milijun eura) za Grupu, odnosno 1 milijuna eura (2024: 1 milijuna eura) za Banku (prije PDV-a).

### 9 Troškovi osiguranja štednih uloga i doprinosa u Sanacijski fond

|                                   | u milijunima eura |                | u milijunima eura |                |
|-----------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
|                                   | 2025.             | Grupa<br>2024. | 2025.             | Banka<br>2024. |
| Troškovi osiguranja štednih uloga | 16                | 13             | 8                 | 5              |
|                                   | 16                | 13             | 8                 | 5              |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 10 Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata

Tablica u nastavku prikazuje troškove gubitaka od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata priznate u računu dobiti ili gubitka:

| Grupa                                                                                                         | u milijunima eura |           |             |           |           |             |             |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------|-------------|-----------|-----------|-------------|-------------|-----------|
|                                                                                                               | 2025.             |           |             |           | 2024.     |             |             |           |
|                                                                                                               | Razina 1          | Razina 2  | Razina 3    | Ukupno    | Razina 1  | Razina 2    | Razina 3    | Ukupno    |
| <b>Financijski instrumenti po amortiziranom trošku</b>                                                        |                   |           |             |           |           |             |             |           |
| Zajmovi i potraživanja od banaka uključujući novac i ekvivalente novca                                        | -                 | -         | -           | -         | 1         | -           | -           | 1         |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata                                                                          | 40                | 15        | (44)        | 11        | 44        | (20)        | (11)        | 13        |
|                                                                                                               | 40                | 15        | (44)        | 11        | 45        | (20)        | (11)        | 14        |
| <b>Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>                              |                   |           |             |           |           |             |             |           |
| Dužničke vrijednosnice                                                                                        | -                 | -         | -           | -         | -         | 1           | -           | 1         |
| <b>Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata</b>                                       | <b>40</b>         | <b>15</b> | <b>(44)</b> | <b>11</b> | <b>45</b> | <b>(19)</b> | <b>(11)</b> | <b>15</b> |
| <b>Izvanbilančna izloženost</b>                                                                               | <b>4</b>          | <b>4</b>  | <b>(7)</b>  | <b>1</b>  | <b>4</b>  | <b>7</b>    | <b>1</b>    | <b>12</b> |
| <b>Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata uključujući izvanbilančne izloženosti</b> | <b>44</b>         | <b>19</b> | <b>(51)</b> | <b>12</b> | <b>49</b> | <b>(12)</b> | <b>(10)</b> | <b>27</b> |

| Banka                                                                                                         | u milijunima eura |           |             |            |           |             |             |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------|-------------|------------|-----------|-------------|-------------|-----------|
|                                                                                                               | 2025.             |           |             |            | 2024.     |             |             |           |
|                                                                                                               | Razina 1          | Razina 2  | Razina 3    | Ukupno     | Razina 1  | Razina 2    | Razina 3    | Ukupno    |
| <b>Financijski instrumenti po amortiziranom trošku</b>                                                        |                   |           |             |            |           |             |             |           |
| Zajmovi i potraživanja od banaka uključujući novac i ekvivalente novca                                        | -                 | -         | -           | -          | -         | -           | -           | -         |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata                                                                          | 47                | 16        | (43)        | 20         | 48        | (12)        | (14)        | 22        |
|                                                                                                               | 47                | 16        | (43)        | 20         | 48        | (12)        | (14)        | 22        |
| <b>Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>                              |                   |           |             |            |           |             |             |           |
| Dužničke vrijednosnice                                                                                        | -                 | -         | -           | -          | -         | -           | -           | -         |
| <b>Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata</b>                                       | <b>47</b>         | <b>16</b> | <b>(43)</b> | <b>20</b>  | <b>48</b> | <b>(12)</b> | <b>(14)</b> | <b>22</b> |
| <b>Izvanbilančna izloženost</b>                                                                               | <b>4</b>          | <b>3</b>  | <b>(10)</b> | <b>(3)</b> | <b>4</b>  | <b>(1)</b>  | <b>5</b>    | <b>8</b>  |
| <b>Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata uključujući izvanbilančne izloženosti</b> | <b>51</b>         | <b>19</b> | <b>(53)</b> | <b>17</b>  | <b>52</b> | <b>(13)</b> | <b>(9)</b>  | <b>30</b> |



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 11 Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja

|                                                                  | Grupa    |           | u milijunima eura<br>Banka |           |
|------------------------------------------------------------------|----------|-----------|----------------------------|-----------|
|                                                                  | 2025.    | 2024.     | 2025.                      | 2024.     |
| Rezerviranja za sudske sporove (bilješka 29)                     | 2        | 31        | 1                          | 32        |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine (Note 23) | -        | 1         | -                          | 1         |
| Ostalo                                                           | (1)      | 10        | -                          | 10        |
|                                                                  | <b>1</b> | <b>42</b> | <b>1</b>                   | <b>43</b> |

### 12 Porez na dobit

#### a) Porez na dobit/(gubitak) priznat u izvještaju o dobiti ili gubitku

|                                            | Bilješke | Grupa      |            | u milijunima eura<br>Banka |           |
|--------------------------------------------|----------|------------|------------|----------------------------|-----------|
|                                            |          | 2025.      | 2024.      | 2025.                      | 2024.     |
| Trošak tekućeg poreza na dobit             |          | 102        | 99         | 90                         | 86        |
| Trošak odgođenog poreza                    | 12e      | 11         | 11         | 11                         | 11        |
| Promjene zbog procjene poreza iz prethodne |          | 1          | -          | -                          | -         |
|                                            |          | <b>114</b> | <b>110</b> | <b>101</b>                 | <b>97</b> |

#### b) Usklađenje poreza na dobit i računovodstvene dobiti (pomnoženo s domaćom stopom poreza za Grupu od 18%)

|                                                                                       | Grupa        |              | u milijunima eura<br>Banka |              |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|----------------------------|--------------|
|                                                                                       | 2025.        | 2024.        | 2025.                      | 2024.        |
| <b>Računovodstvena dobit prije poreza</b>                                             | <b>686</b>   | <b>666</b>   | <b>611</b>                 | <b>547</b>   |
| Porez obračunat po stopi od 18% (2024.: 18%)                                          | 123          | 119          | 110                        | 98           |
| Utjecaj različite porezne stope u Bosni i Hercegovini, Federaciji Bosne i Hercegovine | (10)         | (9)          | -                          | -            |
| Neoporezivi prihodi                                                                   | (12)         | (3)          | (12)                       | (2)          |
| Porezno nepriznati troškovi                                                           | -            | 1            | -                          | 1            |
| Tekući porez u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti                                           | -            | -            | -                          | -            |
| Porez plaćen na primitke iz inozemstva (dividenda)                                    | 2            | -            | 2                          | -            |
| Konsolidacijska usklađenja                                                            | 10           | 2            | -                          | -            |
| Promjene zbog procjene poreza iz prethodne godine                                     | 1            | -            | 1                          | -            |
|                                                                                       | <b>114</b>   | <b>110</b>   | <b>101</b>                 | <b>97</b>    |
| <b>Efektivna stopa poreza na dobit</b>                                                | <b>16,7%</b> | <b>16,5%</b> | <b>16,4%</b>               | <b>17,7%</b> |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 12 Porez na dobit (nastavak)

#### c) Odgođena porezna imovina

Zagrebačka banka ne obračunava odgođenu poreznu imovinu niti odgođenu poreznu obvezu na imovinu s pravom korištenja ni na obveze po najmu budući da lokalna porezna regulativa (članak 22., stavak 15. Pravilnika o porezu na dobit) propisuje ukoliko je trošak ugovorenog najma izjednačen s troškovima amortizacije na imovinu s pravom korištenja, nema privremene razlike za potrebe prijave poreza na dobit te nije bilo osnove za knjiženje odgođenog poreza.

| Grupa                                                                  | u milijunima eura |                  |                                                                   |                                                            |                                                       |           |                                    |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------------------------------|
|                                                                        | Ukupno            | Odgođene naknade | Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | Privremene razlike<br>Dugoročne obveze prema zaposlenicima | Rezerva fer vrijednosti za FV OSD financijsku imovinu | Ostalo    | Utjecaj prijeboja odgođenog poreza |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2025.</b>                                 | <b>70</b>         | <b>11</b>        | <b>25</b>                                                         | <b>5</b>                                                   | <b>2</b>                                              | <b>41</b> | <b>(14)</b>                        |
| Poništavanje prijeboja iz prethodne godine                             | 14                | -                | -                                                                 | -                                                          | -                                                     | -         | 14                                 |
| Povećanje prihodovano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 12e) | 5                 | 4                | -                                                                 | -                                                          | -                                                     | 1         | -                                  |
| Korištenje terećeno u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 12e)   | (14)              | (5)              | (6)                                                               | -                                                          | -                                                     | (3)       | -                                  |
| Neto smanjenje/povećanje po FV OSD financijskoj imovini (bilješka 12f) | (2)               | -                | -                                                                 | -                                                          | (1)                                                   | (1)       | -                                  |
| Prijenos sa odgođene porezne obveze (bilješka 12d)                     | (17)              | -                | -                                                                 | -                                                          | -                                                     | -         | (17)                               |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2025.</b>                                | <b>56</b>         | <b>10</b>        | <b>19</b>                                                         | <b>5</b>                                                   | <b>1</b>                                              | <b>38</b> | <b>(17)</b>                        |

| Grupa                                                                  | u milijunima eura |                  |                                                                   |                                                            |                                                       |           |                                    |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------------------------------|
|                                                                        | Ukupno            | Odgođene naknade | Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | Privremene razlike<br>Dugoročne obveze prema zaposlenicima | Rezerva fer vrijednosti za FV OSD financijsku imovinu | Ostalo    | Utjecaj prijeboja odgođenog poreza |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2024.</b>                                 | <b>86</b>         | <b>11</b>        | <b>35</b>                                                         | <b>5</b>                                                   | <b>3</b>                                              | <b>42</b> | <b>(10)</b>                        |
| Poništavanje prijeboja iz prethodne godine                             | 10                | -                | -                                                                 | -                                                          | -                                                     | -         | 10                                 |
| Povećanje prihodovano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 12e) | 6                 | 4                | -                                                                 | -                                                          | -                                                     | 2         | -                                  |
| Korištenje terećeno u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 12e)   | (15)              | (4)              | (10)                                                              | -                                                          | -                                                     | (1)       | -                                  |
| Neto smanjenje/povećanje po FV OSD financijskoj imovini (bilješka 12f) | (3)               | -                | -                                                                 | -                                                          | (1)                                                   | (2)       | -                                  |
| Prijenos sa odgođene porezne obveze (bilješka 12d)                     | (14)              | -                | -                                                                 | -                                                          | -                                                     | -         | (14)                               |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>                                | <b>70</b>         | <b>11</b>        | <b>25</b>                                                         | <b>5</b>                                                   | <b>2</b>                                              | <b>41</b> | <b>(14)</b>                        |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 12 Porez na dobit (nastavak)

#### c) Odgođena porezna imovina (nastavak)

| Banka                                                                                                                             | u milijunima eura |                    |                                                                   |                                      |                                                       |           |                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------------------------------|
|                                                                                                                                   | Ukupno            | Privremene razlike |                                                                   |                                      |                                                       | Ostalo    | Utjecaj prijeboja odgođenog poreza |
|                                                                                                                                   |                   | Odgođene naknade   | Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | Dugoročne obveze prema zaposlenicima | Rezerva fer vrijednosti za FV OSD financijsku imovinu |           |                                    |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2025.</b>                                                                                            | <b>64</b>         | <b>8</b>           | <b>26</b>                                                         | <b>6</b>                             | <b>-</b>                                              | <b>34</b> | <b>(10)</b>                        |
| Poništavanje prijeboja iz prethodne godine                                                                                        | 10                | -                  | -                                                                 | -                                    | -                                                     | -         | 10                                 |
| Povećanje prihodovano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 12e)                                                            | 4                 | 4                  | -                                                                 | -                                    | -                                                     | -         | -                                  |
| Neto smanjenje po promjenama fer vrijednosti i prodaji financijske imovine terećeno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (bilješka 12f) | (1)               | -                  | -                                                                 | -                                    | -                                                     | (1)       | -                                  |
| Korištenje terećeno u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 12e)                                                              | (14)              | (4)                | (7)                                                               | -                                    | -                                                     | (3)       | -                                  |
| Prijenos sa odgođene porezne obveze (bilješka 12d)                                                                                | (13)              | -                  | -                                                                 | -                                    | -                                                     | -         | (13)                               |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2025.</b>                                                                                           | <b>50</b>         | <b>8</b>           | <b>19</b>                                                         | <b>6</b>                             | <b>-</b>                                              | <b>30</b> | <b>(13)</b>                        |

| Banka                                                                                                                             | u milijunima eura |                    |                                                                   |                                      |                                                       |           |                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------------------------------|
|                                                                                                                                   | Ukupno            | Privremene razlike |                                                                   |                                      |                                                       | Ostalo    | Utjecaj prijeboja odgođenog poreza |
|                                                                                                                                   |                   | Odgođene naknade   | Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | Dugoročne obveze prema zaposlenicima | Rezerva fer vrijednosti za FV OSD financijsku imovinu |           |                                    |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2024.</b>                                                                                            | <b>79</b>         | <b>9</b>           | <b>35</b>                                                         | <b>6</b>                             | <b>-</b>                                              | <b>36</b> | <b>(7)</b>                         |
| Poništavanje prijeboja iz prethodne godine                                                                                        | 7                 | -                  | -                                                                 | -                                    | -                                                     | -         | 7                                  |
| Povećanje prihodovano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 12e)                                                            | 3                 | 3                  | -                                                                 | -                                    | -                                                     | -         | -                                  |
| Neto smanjenje po promjenama fer vrijednosti i prodaji financijske imovine terećeno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (bilješka 12f) | (2)               | -                  | -                                                                 | -                                    | -                                                     | (2)       | -                                  |
| Korištenje terećeno u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 12e)                                                              | (13)              | (4)                | (9)                                                               | -                                    | -                                                     | -         | -                                  |
| Prijenos sa odgođene porezne obveze (bilješka 12d)                                                                                | (10)              | -                  | -                                                                 | -                                    | -                                                     | -         | (10)                               |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>                                                                                           | <b>64</b>         | <b>8</b>           | <b>26</b>                                                         | <b>6</b>                             | <b>-</b>                                              | <b>34</b> | <b>(10)</b>                        |

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

## 12 Porez na dobit (nastavak)

### d) Odgođena porezna obveza

| Grupa                                                                  | u milijunima eura |                    |                                                       |        |                                    |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------------------------------------------|--------|------------------------------------|
|                                                                        | Ukupno            | Privremene razlike |                                                       |        | Utjecaj prijeboja odgođenog poreza |
|                                                                        |                   | Odgođene naknade   | Rezerva fer vrijednosti za FV OSD financijsku imovinu | Ostalo |                                    |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2025.</b>                                 | -                 | 2                  | 6                                                     | 5      | (13)                               |
| Korekcija početnog stanja                                              | -                 | -                  | -                                                     | -      | -                                  |
| Poništavanje prijeboja iz prethodne godine                             | 13                | -                  | -                                                     | -      | 13                                 |
| Neto smanjenje/povećanje po FV OSD financijskoj imovini (bilješka 12f) | 2                 | -                  | 2                                                     | -      | -                                  |
| Povećanje iskazano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 12e)    | 2                 | 1                  | -                                                     | 1      | -                                  |
| Prijenos na odgođenu poreznu imovinu (bilješka 12c)                    | (17)              | -                  | -                                                     | -      | (17)                               |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2025.</b>                                | -                 | 3                  | 8                                                     | 7      | (17)                               |

| Grupa                                                                       | u milijunima eura |                    |                                                       |        |                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------------------------------------------|--------|------------------------------------|
|                                                                             | Ukupno            | Privremene razlike |                                                       |        | Utjecaj prijeboja odgođenog poreza |
|                                                                             |                   | Odgođene naknade   | Rezerva fer vrijednosti za FV OSD financijsku imovinu | Ostalo |                                    |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2024.</b>                                      | -                 | 1                  | 5                                                     | 3      | (9)                                |
| Poništavanje prijeboja iz prethodne godine                                  | 1                 | 1                  | -                                                     | -      | -                                  |
| Poništavanje prijeboja iz prethodne godine zbog prijenosa obveze na imovinu | 9                 | -                  | -                                                     | -      | 9                                  |
| Neto smanjenje/povećanje po FV OSD financijskoj imovini (bilješka 12f)      | 1                 | -                  | 1                                                     | -      | -                                  |
| Povećanje iskazano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 12e)         | 2                 | -                  | -                                                     | 2      | -                                  |
| Prijenos na odgođenu poreznu imovinu (bilješka 12c)                         | (13)              | -                  | -                                                     | -      | (13)                               |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>                                     | -                 | 2                  | 6                                                     | 5      | (13)                               |

| Banka                                                                  | u milijunima eura |                    |                                                       |        |                                    |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------------------------------------------|--------|------------------------------------|
|                                                                        | Ukupno            | Privremene razlike |                                                       |        | Utjecaj prijeboja odgođenog poreza |
|                                                                        |                   | Odgođene naknade   | Rezerva fer vrijednosti za FV OSD financijsku imovinu | Ostalo |                                    |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2025.</b>                                 | -                 | 2                  | 5                                                     | 3      | (10)                               |
| Korekcija početnog stanja                                              | -                 | -                  | -                                                     | -      | -                                  |
| Poništavanje prijeboja iz prethodne godine                             | 10                | -                  | -                                                     | -      | 10                                 |
| Neto smanjenje/povećanje po FV OSD financijskoj imovini (bilješka 12f) | 2                 | -                  | 2                                                     | -      | -                                  |
| Povećanje iskazano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 12e)    | 1                 | 1                  | -                                                     | -      | -                                  |
| Prijenos na odgođenu poreznu imovinu (bilješka 12c)                    | (13)              | -                  | -                                                     | -      | (13)                               |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2025.</b>                                | -                 | 3                  | 7                                                     | 3      | (13)                               |

| Banka                                                                  | u milijunima eura |                    |                                                       |        |                                    |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------------------------------------------|--------|------------------------------------|
|                                                                        | Ukupno            | Privremene razlike |                                                       |        | Utjecaj prijeboja odgođenog poreza |
|                                                                        |                   | Odgođene naknade   | Rezerva fer vrijednosti za FV OSD financijsku imovinu | Ostalo |                                    |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2024.</b>                                 | -                 | -                  | 4                                                     | 3      | (7)                                |
| Korekcija početnog stanja                                              | 1                 | 1                  | -                                                     | -      | -                                  |
| Poništavanje prijeboja iz prethodne godine                             | 7                 | -                  | -                                                     | -      | 7                                  |
| Neto smanjenje/povećanje po FV OSD financijskoj imovini (bilješka 12f) | 1                 | -                  | 1                                                     | -      | -                                  |
| Povećanje iskazano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 12e)    | 1                 | 1                  | -                                                     | -      | -                                  |
| Prijenos na odgođenu poreznu imovinu (bilješka 12c)                    | (10)              | -                  | -                                                     | -      | (10)                               |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>                                | -                 | 2                  | 5                                                     | 3      | (10)                               |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 12 Porez na dobit (nastavak)

#### e) Neto odgođeni porezni prihod/(rashod) priznat u izvještaju o dobiti ili gubitku

|                                                   | Grupa       |             | Banka       |             |
|---------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                                                   | 2025.       | 2024.       | 2025.       | 2024.       |
| Povećanje odgođene porezne imovine (bilješka 12c) | 5           | 6           | 4           | 3           |
| Smanjenje odgođene porezne imovine (bilješka 12c) | (14)        | (15)        | (14)        | (13)        |
| Povećanje odgođene porezne obveze (bilješka 12d)  | (2)         | (2)         | (1)         | (1)         |
| Smanjenje odgođene porezne obveze (bilješka 12d)  | -           | -           | -           | -           |
|                                                   | <b>(11)</b> | <b>(11)</b> | <b>(11)</b> | <b>(11)</b> |

#### f) Neto odgođeni porez (terećen)/prihodovan u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

|                                                   | Grupa      |            | Banka      |            |
|---------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
|                                                   | 2025.      | 2024.      | 2025.      | 2024.      |
| Povećanje odgođene porezne imovine (bilješka 12c) | -          | -          | -          | -          |
| Smanjenje odgođene porezne imovine (bilješka 12c) | (2)        | (3)        | (1)        | (2)        |
| Povećanje odgođene porezne obveze (bilješka 12d)  | (2)        | (1)        | (2)        | (1)        |
| Smanjenje odgođene porezne obveze (bilješka 12d)  | -          | -          | -          | -          |
|                                                   | <b>(4)</b> | <b>(4)</b> | <b>(3)</b> | <b>(3)</b> |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 13 Financijske informacije po segmentima

Banka ima četiri izvještajna poslovna segmenta. Klijenti su podijeljeni u poslovne segmente i podsegmente prema veličini i prirodi poslovanja. Za potrebe mjerenja rezultata poslovnih segmenata Banka primjenjuje interne cijene u odgovarajućoj valuti i odgovarajuće ročnosti koje sadrže i dodatne ugrađene prilagodbe.

Segment “Maloprodaja” obuhvaća: kredite, depozite te ostale transakcije i stanja u poslovanju sa stanovništvom, obrtnicima i malim poduzećima.

Segment “Pravne osobe i ulaganja” obuhvaća: kredite, depozite, ostale transakcije i stanja u poslovanju sa srednjim i velikim poduzećima i sličnim organizacijama, uključujući državu i javna poduzeća, pojedince višeg imovinskog stanja (privatne klijente) te aktivnosti trgovanja.

Segment “Leasing” obuhvaća imovinu koja je raspoređena u leasing segment. Podružnice uključene u segment „Leasing” su UniCredit Leasing Croatia i Locat Croatia<sup>3</sup>.

Segment “Ostalo” obuhvaća imovinu koja nije raspoređena u ostale segmente, te aktivnosti upravljanja aktivom i pasivom. Podružnice koje nisu alocirane po primarnim segmentima su uključene u segment “Ostalo”. To su ZB Invest\*, ZANE\* i ZANE BH\*.

Segmentacija pojedinih pozicija izvještaja o financijskom položaju za potrebe analize po poslovnim segmentima razlikuje se od klasifikacije u drugim dijelovima financijskih izvještaja, gdje segment “Maloprodaja” uz stanovništvo i obrtnike obuhvaća i privatne klijente (za analizu po poslovnim segmentima uključeni u segment “Pravne osobe i ulaganja”), a pravne osobe uključuju i mala poduzeća (za analizu po poslovnim segmentima uključeni u segment “Maloprodaja”).

Pregled izvještaja o dobiti ili gubitku i izvještaja o financijskom položaju prema segmentima temelji se na financijskim izvještajima pripremljenim za potrebe upravljačkog izvješćivanja matičnog društva, a koji koriste različitu klasifikaciju i prezentaciju pojedinih stavaka. Usklada razlika između iznosa prikazanih u upravljačkim izvještajima i iznosa prikazanih u zakonskim financijskim izvještajima također je dostupna u tablicama u ovoj bilješci. Razlike nisu zamjetne.

---

<sup>3</sup> Zbog nematerijalnosti iz perspektive Grupe Zagrebačke banke, podružnica Banke Locat Croatia d.o.o. isključena je iz opsega konsolidacije počevši od ožujka 2023. Za detalje pogledati bilješku 20.

\* Zbog nematerijalnosti iz perspektive Grupe Zagrebačke banke, isključeno je iz opsega konsolidacije. Za detalje pogledati bilješku 20. Zagrebačka banka d.d.: Godišnji izvještaj za 2025. godinu

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 13 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

#### a) Izvještaj o dobiti ili gubitku po segmentima – poslovni segmenti

Grupa  
2025.

u milijunima eura

|                                                                                                                                                                                                             | Maloprodaja | Pravne<br>osobe i<br>ulaganja | Leasing   | Ostalo     | Ukupno prema<br>upravljačkim<br>izvještajima | Usklađenja do<br>financijskih<br>izvještaja | Financijski<br>izvještaji |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------------|-----------|------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------|
| Neto prihod od kamata                                                                                                                                                                                       | 369         | 265                           | 12        | 40         | 686                                          | 7                                           | 693                       |
| Neto prihod od naknada i provizija                                                                                                                                                                          | 180         | 86                            | 5         | (4)        | 267                                          | (11)                                        | 257                       |
| Prihod od naknada i provizija                                                                                                                                                                               | 203         | 120                           | 5         | (2)        | 326                                          | (10)                                        | 315                       |
| Platni promet (domaći i inozemni)                                                                                                                                                                           | 122         | 78                            | 5         | -          | 205                                          | 7                                           | 212                       |
| Kartično poslovanje                                                                                                                                                                                         | 29          | 9                             | -         | -          | 38                                           | 3                                           | 41                        |
| Upravljanje imovinom, brokerske<br>i konzultantske usluge                                                                                                                                                   | 21          | 11                            | -         | -          | 32                                           | (4)                                         | 28                        |
| Kreditno poslovanje                                                                                                                                                                                         | 3           | 5                             | -         | -          | 8                                            | (2)                                         | 6                         |
| Izdane garancije                                                                                                                                                                                            | 1           | 14                            | -         | -          | 15                                           | 1                                           | 16                        |
| Ostalo                                                                                                                                                                                                      | 27          | 3                             | -         | (2)        | 28                                           | (16)                                        | 12                        |
| Rashod od naknada i provizija                                                                                                                                                                               | (23)        | (34)                          | -         | (2)        | (59)                                         | -                                           | 58                        |
| Kartično poslovanje                                                                                                                                                                                         | (18)        | (25)                          | -         | -          | (43)                                         | -                                           | (43)                      |
| Platni promet (domaći i s<br>inozemstvom)                                                                                                                                                                   | (4)         | (4)                           | -         | (1)        | (9)                                          | 1                                           | (8)                       |
| Ostalo                                                                                                                                                                                                      | (1)         | (5)                           | -         | (1)        | (7)                                          | (1)                                         | (8)                       |
| Prihod od dividendi                                                                                                                                                                                         | -           | -                             | -         | 3          | 3                                            | -                                           | 3                         |
| Neto dobiti i gubici od financijskih<br>instrumenata po fer vrijednosti kroz<br>dobit ili gubitak i rezultat od<br>kupoprodaje valuta i tečajnih<br>razlika po preračunavanju<br>monetarne imovine i obveza | 6           | 12                            | -         | 3          | 21                                           | 6                                           | 27                        |
| Neto dobiti i gubici od prestanka<br>priznavanja financijske imovine po<br>fer vrijednosti kroz ostalu<br>sveobuhvatnu dobit                                                                                | -           | -                             | -         | -          | -                                            | -                                           | -                         |
| Ostali poslovni prihodi                                                                                                                                                                                     | 14          | 6                             | 42        | 4          | 66                                           | 7                                           | 73                        |
| Ostali poslovni rashodi                                                                                                                                                                                     | (9)         | -                             | (3)       | -          | (12)                                         | 2                                           | (10)                      |
| Poslovni prihodi                                                                                                                                                                                            | 560         | 369                           | 56        | 46         | 1.031                                        | 11                                          | 1.043                     |
| Troškovi poslovanja (bez<br>amortizacije)                                                                                                                                                                   | (237)       | (115)                         | (11)      | 77         | (286)                                        | (9)                                         | (295)                     |
| Amortizacija                                                                                                                                                                                                | (2)         | -                             | (32)      | (29)       | (63)                                         | 1                                           | (62)                      |
| Troškovi doprinosa u Sanacijski fond<br>i osiguranja štednih uloga                                                                                                                                          | (7)         | -                             | -         | -          | (7)                                          | -                                           | (16)                      |
| Gubici od umanjenja vrijednosti i<br>ostala rezerviranja                                                                                                                                                    | (3)         | 19                            | (3)       | (4)        | 9                                            | 2                                           | 11                        |
| <b>Rezultat segmenta</b>                                                                                                                                                                                    | <b>311</b>  | <b>273</b>                    | <b>10</b> | <b>90</b>  | <b>684</b>                                   | <b>4</b>                                    | <b>681</b>                |
| Udio u dobiti pridruženih društava                                                                                                                                                                          | -           | -                             | -         | 5          | 5                                            | -                                           | 5                         |
| Porez na dobit                                                                                                                                                                                              | (1)         | (7)                           | (2)       | (103)      | (113)                                        | (1)                                         | (114)                     |
| <b>Dobit/(gubitak) razdoblja</b>                                                                                                                                                                            | <b>310</b>  | <b>266</b>                    | <b>8</b>  | <b>(8)</b> | <b>576</b>                                   | <b>3</b>                                    | <b>572</b>                |
| Namijenjeno:                                                                                                                                                                                                |             |                               |           |            |                                              |                                             |                           |
| Dioničarima Banke                                                                                                                                                                                           | 310         | 266                           | 8         | (9)        | 575                                          | 3                                           | 571                       |
| Vlasnicima nekontrolirajućih udjela                                                                                                                                                                         | -           | -                             | -         | 1          | 1                                            | -                                           | 1                         |
| <b>Dobit/(gubitak) razdoblja</b>                                                                                                                                                                            | <b>310</b>  | <b>266</b>                    | <b>8</b>  | <b>(8)</b> | <b>576</b>                                   | <b>3</b>                                    | <b>572</b>                |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 13 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

#### a) Izvještaj o dobiti ili gubitku po segmentima – poslovni segmenti (nastavak)

Grupa  
2024.

u milijunima eura

|                                                                                                                                                                                                             | Maloprodaja | Pravne<br>osobe i<br>ulaganja | Leasing   | Ostalo       | Ukupno prema<br>upravljačkim<br>izvještajima | Usklađenja do<br>financijskih<br>izvještaja | Financijski<br>izvještaji |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------------|-----------|--------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------|
| Neto prihod od kamata                                                                                                                                                                                       | 470         | 219                           | 12        | 20           | 721                                          | 3                                           | 724                       |
| Neto prihod od naknada i provizija                                                                                                                                                                          | 150         | 79                            | 1         | -            | 230                                          | 4                                           | 234                       |
| Prihod od naknada i provizija                                                                                                                                                                               | 171         | 111                           | 2         | 2            | 286                                          | (2)                                         | 284                       |
| Platni promet (domaći i inozemni)                                                                                                                                                                           | 101         | 75                            | 2         | -            | 179                                          | 14                                          | 193                       |
| Kartično poslovanje                                                                                                                                                                                         | 29          | 8                             | -         | 2            | 39                                           | -                                           | 39                        |
| Upravljanje imovinom, brokerske i<br>konzultantske usluge                                                                                                                                                   | 16          | 8                             | -         | -            | 24                                           | (4)                                         | 20                        |
| Kreditno poslovanje                                                                                                                                                                                         | 2           | 5                             | -         | -            | 7                                            | (1)                                         | 6                         |
| Izdane garancije                                                                                                                                                                                            | 1           | 13                            | -         | -            | 14                                           | -                                           | 14                        |
| Ostalo                                                                                                                                                                                                      | 21          | 1                             | -         | -            | 22                                           | (10)                                        | 12                        |
| Rashod od naknada i provizija                                                                                                                                                                               | (20)        | (33)                          | (1)       | (2)          | (56)                                         | 6                                           | (50)                      |
| Kartično poslovanje                                                                                                                                                                                         | (15)        | (29)                          | -         | -            | (44)                                         | 3                                           | (41)                      |
| Platni promet (domaći i inozemni)                                                                                                                                                                           | (4)         | (2)                           | (1)       | -            | (7)                                          | 1                                           | (6)                       |
| Ostalo                                                                                                                                                                                                      | (1)         | (2)                           | -         | (2)          | (5)                                          | 2                                           | (3)                       |
| Prihod od dividendi                                                                                                                                                                                         | -           | -                             | -         | 1            | 1                                            | -                                           | 1                         |
| Neto dobiti i gubici od financijskih<br>instrumenata po fer vrijednosti kroz<br>dobit ili gubitak i rezultat od<br>kupoprodaje valuta i tečajnih razlika<br>po preračunavanju monetarne<br>imovine i obveza | 13          | 8                             | 2         | 5            | 28                                           | (9)                                         | 19                        |
| Neto dobiti i gubici od prestanka<br>priznavanja financijske imovine po<br>fer vrijednosti kroz ostalu<br>sveobuhvatnu dobit                                                                                | -           | 2                             | -         | 2            | 4                                            | (7)                                         | (3)                       |
| Ostali poslovni prihodi                                                                                                                                                                                     | 28          | 2                             | 39        | 5            | 74                                           | 2                                           | 76                        |
| Ostali poslovni rashodi                                                                                                                                                                                     | (15)        | (1)                           | (3)       | -            | (19)                                         | 8                                           | (11)                      |
| Poslovni prihodi                                                                                                                                                                                            | 647         | 308                           | 51        | 33           | 1.039                                        | 1                                           | 1.040                     |
| Troškovi poslovanja (bez<br>amortizacije)                                                                                                                                                                   | (165)       | (56)                          | (7)       | (64)         | (292)                                        | 1                                           | (291)                     |
| Amortizacija                                                                                                                                                                                                | (15)        | (3)                           | (30)      | (15)         | (63)                                         | 2                                           | (61)                      |
| Troškovi doprinosa u Sanacijski fond<br>i osiguranja štednih uloga                                                                                                                                          | (10)        | (3)                           | -         | -            | (13)                                         | -                                           | (13)                      |
| Gubici od umanjenja vrijednosti i<br>ostala rezerviranja                                                                                                                                                    | (72)        | 65                            | 3         | (10)         | (14)                                         | (1)                                         | (15)                      |
| <b>Rezultat segmenta</b>                                                                                                                                                                                    | <b>385</b>  | <b>311</b>                    | <b>17</b> | <b>(56)</b>  | <b>657</b>                                   | <b>3</b>                                    | <b>660</b>                |
| Udio u dobiti pridruženih društava                                                                                                                                                                          | -           | -                             | -         | 6            | 6                                            | -                                           | 6                         |
| Porez na dobit                                                                                                                                                                                              | -           | -                             | -         | (110)        | (110)                                        | -                                           | (110)                     |
| <b>Dobit/(gubitak) razdoblja</b>                                                                                                                                                                            | <b>385</b>  | <b>311</b>                    | <b>17</b> | <b>(160)</b> | <b>553</b>                                   | <b>3</b>                                    | <b>556</b>                |
| Namijenjeno:                                                                                                                                                                                                |             |                               |           |              |                                              |                                             |                           |
| Dioničarima Banke                                                                                                                                                                                           |             |                               |           |              |                                              |                                             |                           |
| Vlasnicima nekontrolirajućih udjela                                                                                                                                                                         | 385         | 311                           | 17        | (162)        | 551                                          | 4                                           | 555                       |
|                                                                                                                                                                                                             | -           | -                             | -         | 2            | 2                                            | (1)                                         | 1                         |
| <b>Dobit/(gubitak) razdoblja</b>                                                                                                                                                                            | <b>385</b>  | <b>311</b>                    | <b>17</b> | <b>(160)</b> | <b>553</b>                                   | <b>3</b>                                    | <b>556</b>                |



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 13 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

#### a) Izvještaj o dobiti ili gubitku po segmentima – poslovni segmenti (nastavak)

| <b>Banka<br/>2025.</b>                                                                                                                                                                                   | <b>Maloprodaja</b> | <b>Pravne<br/>osobe i<br/>ulaganja</b> | <b>Ostalo</b> | <b>Ukupno prema<br/>upravljačkim<br/>izvještajima</b> | <b>u milijunima eura<br/>Usklađenja do<br/>financijskih<br/>izvještaja</b> | <b>Financijski<br/>izvještaji</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------------|---------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| Neto prihod od kamata                                                                                                                                                                                    | 358                | 172                                    | 22            | 552                                                   | 1                                                                          | 553                               |
| Neto prihod od naknada i provizija                                                                                                                                                                       | 133                | 65                                     | (3)           | 195                                                   | -                                                                          | 195                               |
| <i>Prihod od naknada i provizija</i>                                                                                                                                                                     | <i>154</i>         | <i>98</i>                              | <i>(2)</i>    | <i>250</i>                                            | <i>-</i>                                                                   | <i>250</i>                        |
| Platni promet (domaći i inozemni)                                                                                                                                                                        | 110                | 69                                     | -             | 179                                                   | (6)                                                                        | 173                               |
| Kartično poslovanje                                                                                                                                                                                      | 17                 | 2                                      | -             | 19                                                    | 3                                                                          | 22                                |
| Upravljanje imovinom, brokerske i<br>konzultantske usluge                                                                                                                                                | 20                 | 10                                     | -             | 30                                                    | (6)                                                                        | 24                                |
| Kreditno poslovanje                                                                                                                                                                                      | 2                  | 5                                      | -             | 7                                                     | (1)                                                                        | 5                                 |
| Izdane garancije                                                                                                                                                                                         | 1                  | 12                                     | -             | 13                                                    | -                                                                          | 13                                |
| Ostalo                                                                                                                                                                                                   | 4                  | -                                      | (2)           | 2                                                     | 10                                                                         | 13                                |
| <i>Rashod od naknada i provizija</i>                                                                                                                                                                     | <i>(21)</i>        | <i>(33)</i>                            | <i>(1)</i>    | <i>(56)</i>                                           | <i>1</i>                                                                   | <i>(55)</i>                       |
| Kartično poslovanje                                                                                                                                                                                      | (17)               | (25)                                   | -             | (42)                                                  | 1                                                                          | (42)                              |
| Platni promet (domaći i inozemni)                                                                                                                                                                        | (3)                | (3)                                    | -             | (6)                                                   | -                                                                          | (6)                               |
| Ostalo                                                                                                                                                                                                   | (1)                | (5)                                    | (1)           | (7)                                                   | -                                                                          | (7)                               |
| Prihod od dividendi                                                                                                                                                                                      | -                  | -                                      | 64            | 64                                                    | -                                                                          | 64                                |
| Neto dobiti i gubici od financijskih<br>instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili<br>gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i<br>tečajnih razlika po preračunavanju<br>monetarne imovine i obveza | 6                  | 12                                     | 3             | 20                                                    | (2)                                                                        | 18                                |
| Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja<br>financijske imovine po fer vrijednosti kroz<br>ostalu sveobuhvatnu dobit                                                                                | -                  | -                                      | 2             | 1                                                     | (1)                                                                        | -                                 |
| Ostali poslovni prihodi                                                                                                                                                                                  | 14                 | 5                                      | 4             | 22                                                    | 2                                                                          | 24                                |
| Ostali poslovni rashodi                                                                                                                                                                                  | (9)                | -                                      | -             | (9)                                                   | 4                                                                          | (5)                               |
| Poslovni prihodi                                                                                                                                                                                         | 502                | 252                                    | 91            | 846                                                   | 3                                                                          | 849                               |
| Troškovi poslovanja (bez amortizacije)                                                                                                                                                                   | (180)              | (58)                                   | 21            | (218)                                                 | (6)                                                                        | (224)                             |
| Amortizacija                                                                                                                                                                                             | (2)                | -                                      | (21)          | (23)                                                  | (1)                                                                        | (24)                              |
| Troškovi doprinosa u Sanacijski fond i<br>osiguranja štednih uloga                                                                                                                                       | (7)                | -                                      | -             | (7)                                                   | (1)                                                                        | (8)                               |
| Gubici od umanjenja vrijednosti i ostala<br>rezerviranja                                                                                                                                                 | (3)                | 19                                     | (2)           | 15                                                    | 1                                                                          | 16                                |
| <b>Rezultat segmenta</b>                                                                                                                                                                                 | <b>310</b>         | <b>212</b>                             | <b>90</b>     | <b>612</b>                                            | <b>(3)</b>                                                                 | <b>609</b>                        |
| Udio u dobiti pridruženih društava                                                                                                                                                                       | -                  | -                                      | -             | -                                                     | 2                                                                          | 2                                 |
| Porez na dobit                                                                                                                                                                                           | -                  | -                                      | (100)         | (100)                                                 | (1)                                                                        | (101)                             |
| <b>Dobit/(gubitak) razdoblja</b>                                                                                                                                                                         | <b>310</b>         | <b>212</b>                             | <b>(10)</b>   | <b>513</b>                                            | <b>(5)</b>                                                                 | <b>510</b>                        |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 13 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

#### a) Izvještaj o dobiti ili gubitku po segmentima – poslovni segmenti (nastavak)

| <b>Banka<br/>2024.</b>                                                                                                                                                                                   | <b>Maloprodaja</b> | <b>Pravne<br/>osobe i<br/>ulaganja</b> | <b>Ostalo</b> | <b>Ukupno prema<br/>upravljačkim<br/>izvještajima</b> | <b>u milijunima eura<br/>Usklađenja do<br/>financijskih<br/>izvještaja</b> | <b>Financijski<br/>izvještaji</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------------|---------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| Neto prihod od kamata                                                                                                                                                                                    | 386                | 182                                    | 20            | 588                                                   | -                                                                          | 588                               |
| Neto prihod od naknada i provizija                                                                                                                                                                       | 111                | 64                                     | (1)           | 174                                                   | -                                                                          | 174                               |
| <i>Prihod od naknada i provizija</i>                                                                                                                                                                     | 129                | 93                                     | -             | 222                                                   | -                                                                          | 222                               |
| Platni promet (domaći i inozemni)                                                                                                                                                                        | 90                 | 67                                     | -             | 157                                                   | (1)                                                                        | 156                               |
| Kartično poslovanje                                                                                                                                                                                      | 16                 | 3                                      | -             | 19                                                    | -                                                                          | 19                                |
| Upravljanje imovinom, brokerske i<br>konzultantske usluge                                                                                                                                                | 16                 | 7                                      | -             | 23                                                    | (5)                                                                        | 18                                |
| Kreditno poslovanje                                                                                                                                                                                      | 1                  | 5                                      | -             | 6                                                     | (1)                                                                        | 5                                 |
| Izdane garancije                                                                                                                                                                                         | 1                  | 11                                     | -             | 12                                                    | -                                                                          | 12                                |
| Ostalo                                                                                                                                                                                                   | 5                  | -                                      | -             | 5                                                     | 7                                                                          | 12                                |
| <i>Rashod od naknada i provizija</i>                                                                                                                                                                     | (18)               | (29)                                   | (1)           | (48)                                                  | -                                                                          | (48)                              |
| Kartično poslovanje                                                                                                                                                                                      | (14)               | (26)                                   | -             | (40)                                                  | (1)                                                                        | (41)                              |
| Platni promet (domaći i inozemni)                                                                                                                                                                        | (3)                | (1)                                    | -             | (4)                                                   | -                                                                          | (4)                               |
| Ostalo                                                                                                                                                                                                   | (1)                | (2)                                    | (1)           | (4)                                                   | 1                                                                          | (3)                               |
| Prihod od dividendi                                                                                                                                                                                      | -                  | -                                      | 14            | 14                                                    | -                                                                          | 14                                |
| Neto dobiti i gubici od financijskih<br>instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili<br>gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i<br>tečajnih razlika po preračunavanju<br>monetarne imovine i obveza | 7                  | 7                                      | (3)           | 11                                                    | -                                                                          | 11                                |
| Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja<br>financijske imovine po fer vrijednosti kroz<br>ostalu sveobuhvatnu dobit                                                                                | -                  | 2                                      | 2             | 4                                                     | (7)                                                                        | (3)                               |
| Ostali poslovni prihodi                                                                                                                                                                                  | 24                 | 1                                      | 4             | 29                                                    | 3                                                                          | 32                                |
| Ostali poslovni rashodi                                                                                                                                                                                  | (15)               | (1)                                    | -             | (16)                                                  | 9                                                                          | (7)                               |
| <b>Poslovni prihodi</b>                                                                                                                                                                                  | <b>514</b>         | <b>254</b>                             | <b>36</b>     | <b>804</b>                                            | <b>5</b>                                                                   | <b>809</b>                        |
| Troškovi poslovanja (bez amortizacije)                                                                                                                                                                   | (165)              | (56)                                   | 6             | (215)                                                 | (8)                                                                        | (223)                             |
| Amortizacija                                                                                                                                                                                             | (15)               | (3)                                    | (7)           | (25)                                                  | 1                                                                          | (24)                              |
| Troškovi doprinosa u Sanacijski fond i<br>osiguranja štednih uloga                                                                                                                                       | (7)                | -                                      | -             | (7)                                                   | 2                                                                          | (5)                               |
| Gubici od umanjenja vrijednosti i ostala<br>rezerviranja                                                                                                                                                 | (72)               | 66                                     | (4)           | (10)                                                  | (3)                                                                        | (13)                              |
| <b>Rezultat segmenta</b>                                                                                                                                                                                 | <b>255</b>         | <b>261</b>                             | <b>31</b>     | <b>547</b>                                            | <b>(3)</b>                                                                 | <b>544</b>                        |
| Udio u dobiti pridruženih društava                                                                                                                                                                       | -                  | -                                      | -             | -                                                     | 3                                                                          | 3                                 |
| Porez na dobit                                                                                                                                                                                           | -                  | -                                      | (97)          | (97)                                                  | -                                                                          | (97)                              |
| <b>Dobit/(gubitak) razdoblja</b>                                                                                                                                                                         | <b>255</b>         | <b>261</b>                             | <b>(66)</b>   | <b>450</b>                                            | <b>-</b>                                                                   | <b>450</b>                        |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 13 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

#### b) Izvještaj o financijskom položaju po segmentima – poslovni segmenti

| Grupa<br>2025.                   | u milijunima eura |                               |            |               |                                              |                                             |                           |
|----------------------------------|-------------------|-------------------------------|------------|---------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------|
|                                  | Maloprodaja       | Pravne<br>osobe i<br>ulaganja | Leasing    | Ostalo        | Ukupno prema<br>upravljačkim<br>izvještajima | Usklađenja do<br>financijskih<br>izvještaja | Financijski<br>izvještaji |
| Imovina segmenta                 | 7.821             | 7.570                         | 701        | 12.210        | 28.302                                       | -                                           | 28.302                    |
| Ulaganja u pridružena<br>društva | -                 | -                             | -          | 12            | 12                                           | -                                           | 12                        |
| Odgođena porezna<br>imovina      | -                 | -                             | 5          | 51            | 56                                           | -                                           | 56                        |
| <b>Ukupna imovina</b>            | <b>7.821</b>      | <b>7.570</b>                  | <b>706</b> | <b>12.273</b> | <b>28.370</b>                                | <b>-</b>                                    | <b>28.370</b>             |
| Obveze segmenta                  | 14.936            | 6.772                         | 641        | 3.045         | 25.394                                       | 1                                           | 25.395                    |
| Tekuća porezna obveza            | -                 | -                             | 1          | 10            | 11                                           | (1)                                         | 10                        |
| Odgođena porezna<br>obveza       | -                 | -                             | -          | -             | -                                            | -                                           | -                         |
| <b>Ukupne obveze</b>             | <b>14.936</b>     | <b>6.772</b>                  | <b>642</b> | <b>3.055</b>  | <b>25.405</b>                                | <b>-</b>                                    | <b>25.405</b>             |

| Grupa<br>2024.                   | u milijunima eura |                               |            |               |                                              |                                             |                           |
|----------------------------------|-------------------|-------------------------------|------------|---------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------|
|                                  | Maloprodaja       | Pravne<br>osobe i<br>ulaganja | Leasing    | Ostalo        | Ukupno prema<br>upravljačkim<br>izvještajima | Usklađenja do<br>financijskih<br>izvještaja | Financijski<br>izvještaji |
| Imovina segmenta                 | 6.663             | 6.427                         | 913        | 11.856        | 25.859                                       | -                                           | 25.859                    |
| Ulaganja u pridružena<br>društva | -                 | -                             | -          | 17            | 17                                           | -                                           | 17                        |
| Odgođena porezna<br>imovina      | -                 | -                             | 5          | 65            | 70                                           | -                                           | 70                        |
| <b>Ukupna imovina</b>            | <b>6.663</b>      | <b>6.427</b>                  | <b>918</b> | <b>11.938</b> | <b>25.946</b>                                | <b>-</b>                                    | <b>25.946</b>             |
| Obveze segmenta                  | 13.979            | 6.538                         | 642        | 1.950         | 23.109                                       | -                                           | 23.109                    |
| Tekuća porezna obveza            | -                 | -                             | 1          | 17            | 18                                           | -                                           | 18                        |
| Odgođena porezna<br>obveza       | -                 | -                             | -          | -             | -                                            | -                                           | -                         |
| <b>Ukupne obveze</b>             | <b>13.979</b>     | <b>6.538</b>                  | <b>643</b> | <b>1.967</b>  | <b>23.127</b>                                | <b>-</b>                                    | <b>23.127</b>             |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 13 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

#### b) Izvještaj o financijskom položaju po segmentima – poslovni segmenti (nastavak)

**Banka  
2025.**

u milijunima eura

|                                               | Maloprodaja   | Pravne<br>osobe<br>i ulaganja | Ostalo        | Ukupno prema<br>upravljačkim<br>izvještajima | Usklađenja do<br>financijskih<br>izvještaja | Financijski<br>izvještaji |
|-----------------------------------------------|---------------|-------------------------------|---------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------|
| Imovina segmenta                              | 6.316         | 6.530                         | 10.178        | 23.024                                       | (72)                                        | 22.952                    |
| Ulaganja u podružnice i<br>pridružena društva | -             | -                             | 155           | 155                                          | 106                                         | 261                       |
| Odgođena porezna imovina                      | -             | -                             | 50            | 50                                           | -                                           | 50                        |
| <b>Ukupna imovina</b>                         | <b>6.316</b>  | <b>6.530</b>                  | <b>10.383</b> | <b>23.229</b>                                | <b>34</b>                                   | <b>23.263</b>             |
| Obveze segmenta                               | 12.389        | 5.785                         | 2.655         | 20.829                                       | -                                           | 20.829                    |
| Tekuća porezna obveza                         | -             | -                             | 8             | 8                                            | -                                           | 8                         |
| Odgođena porezna obveza                       | -             | -                             | -             | -                                            | -                                           | -                         |
| <b>Ukupne obveze</b>                          | <b>12.389</b> | <b>5.785</b>                  | <b>2.663</b>  | <b>20.837</b>                                | <b>-</b>                                    | <b>20.837</b>             |

**Banka  
2024.**

u milijunima eura

|                                               | Maloprodaja   | Pravne<br>osobe<br>i ulaganja | Ostalo        | Ukupno prema<br>upravljačkim<br>izvještajima | Usklađenja do<br>financijskih<br>izvještaja | Financijski<br>izvještaji |
|-----------------------------------------------|---------------|-------------------------------|---------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------|
| Imovina segmenta                              | 5.410         | 5.559                         | 9.943         | 20.912                                       | (71)                                        | 20.841                    |
| Ulaganja u podružnice i<br>pridružena društva | -             | -                             | 159           | 159                                          | 107                                         | 266                       |
| Odgođena porezna imovina                      | -             | -                             | 63            | 63                                           | 1                                           | 64                        |
| <b>Ukupna imovina</b>                         | <b>5.410</b>  | <b>5.559</b>                  | <b>10.165</b> | <b>21.134</b>                                | <b>37</b>                                   | <b>21.171</b>             |
| Obveze segmenta                               | 11.833        | 5.554                         | 1.428         | 18.815                                       | (8)                                         | 18.807                    |
| Tekuća porezna obveza                         | -             | -                             | 15            | 15                                           | .                                           | 15                        |
| <b>Ukupne obveze</b>                          | <b>11.833</b> | <b>5.554</b>                  | <b>1.443</b>  | <b>18.830</b>                                | <b>(8)</b>                                  | <b>18.822</b>             |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 13 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

#### c) Geografske informacije po segmentima

|                                                                                                                                                                                              | Hrvatska   |            | Bosna i Hercegovina |            | u milijunima eura<br>Ukupno |            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|---------------------|------------|-----------------------------|------------|
|                                                                                                                                                                                              | 2025.      | 2024.      | 2025.               | 2024.      | 2025.                       | 2024.      |
| Neto prihod od kamata                                                                                                                                                                        | 566        | 602        | 127                 | 122        | 693                         | 724        |
| Neto prihod od naknada i provizija                                                                                                                                                           | 197        | 174        | 60                  | 60         | 257                         | 234        |
| Prihod od dividendi                                                                                                                                                                          | -          | 1          | -                   | -          | 3                           | 1          |
| Neto dobici i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza | 16         | 8          | 11                  | 11         | 27                          | 19         |
| Neto dobici i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit                                                                          | -          | (3)        | 7                   | -          | -                           | (3)        |
| Ostali poslovni prihodi                                                                                                                                                                      | 66         | 71         | 7                   | 5          | 73                          | 76         |
| Ostali poslovni rashodi                                                                                                                                                                      | (8)        | (10)       | (2)                 | (1)        | (10)                        | (11)       |
| Poslovni prihodi                                                                                                                                                                             | 840        | 843        | 203                 | 197        | 1,043                       | 1,040      |
| Troškovi poslovanja (bez amortizacije)                                                                                                                                                       | (231)      | (230)      | (64)                | (61)       | (295)                       | (291)      |
| Amortizacija                                                                                                                                                                                 | (54)       | (53)       | (8)                 | (8)        | (62)                        | (61)       |
| Troškovi doprinosa u Sanacijski fond i osiguranja štednih uloga                                                                                                                              | (8)        | (5)        | (8)                 | (8)        | (16)                        | (13)       |
| Gubici od umanjenja vrijednosti i ostala rezerviranja                                                                                                                                        | 12         | (11)       | (1)                 | (4)        | 11                          | (15)       |
| <b>Rezultat segmenta</b>                                                                                                                                                                     | <b>559</b> | <b>546</b> | <b>122</b>          | <b>114</b> | <b>681</b>                  | <b>660</b> |
| Udio u dobiti pridruženih društava                                                                                                                                                           | 5          | -          | -                   | -          | 5                           | 6          |
| Porez na dobit                                                                                                                                                                               | (102)      | (99)       | (12)                | (11)       | (114)                       | (110)      |
| <b>Dobit/(gubitak) razdoblja</b>                                                                                                                                                             | <b>462</b> | <b>602</b> | <b>110</b>          | <b>122</b> | <b>572</b>                  | <b>556</b> |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 13 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

#### d) Geografske informacije po segmentima (nastavak)

| <b>Grupa<br/>2025.</b> | <b>u milijunima eura</b>      |                                                                        |               |
|------------------------|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------------|
|                        | <b>Republika<br/>Hrvatska</b> | <b>Bosna i<br/>Hercegovina,<br/>Federacija Bosne i<br/>Hercegovine</b> | <b>Ukupno</b> |
| Poslovni prihodi       | <b>840</b>                    | <b>203</b>                                                             | <b>1.043</b>  |
| Imovina po segmentima  | <b>23.878</b>                 | <b>4.492</b>                                                           | <b>28.370</b> |
| Kapitalni izdaci       | <b>112</b>                    | <b>5</b>                                                               | <b>117</b>    |

| <b>Grupa<br/>2024.</b> | <b>u milijunima eura</b>      |                                                                        |               |
|------------------------|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------------|
|                        | <b>Republika<br/>Hrvatska</b> | <b>Bosna i<br/>Hercegovina,<br/>Federacija Bosne i<br/>Hercegovine</b> | <b>Ukupno</b> |
| Vanjski prihodi        | <b>843</b>                    | <b>197</b>                                                             | <b>1.040</b>  |
| Imovina po segmentima  | <b>21.808</b>                 | <b>4.138</b>                                                           | <b>25.946</b> |
| Kapitalni izdaci       | <b>133</b>                    | <b>10</b>                                                              | <b>143</b>    |

Geografske informacije po segmentima temelje se na sjedištu podružnica Grupe. Većina poslovanja i komitenata Banke i Grupe nalazi se u Republici Hrvatskoj.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 14 Novac i novčani ekvivalenti

|                                       | u milijunima eura |                |              |                |
|---------------------------------------|-------------------|----------------|--------------|----------------|
|                                       | 2025.             | Grupa<br>2024. | 2025.        | Banka<br>2024. |
| Novac u blagajni                      | 628               | 641            | 485          | 483            |
| Novčana sredstva u središnjim bankama | 2.672             | 3.934          | 2.387        | 3.482          |
| Ostali depoziti po viđenju            | 258               | 303            | 121          | 159            |
|                                       | <b>3.558</b>      | <b>4.878</b>   | <b>2,993</b> | <b>4.124</b>   |

Tekući računi kod središnjih banaka uključuju tekuće račune podružnice u Bosni i Hercegovini, Federaciji Bosne i Hercegovine kod Centralne banke Bosne i Hercegovine u iznosu od 285 milijuna eura (2024.: 452 milijuna eura).

### 15 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

|                                                                                                                   | u milijunima eura |                |            |                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|------------|----------------|
|                                                                                                                   | 2025.             | Grupa<br>2024. | 2025.      | Banka<br>2024. |
| <b>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja</b>                                                            |                   |                |            |                |
| Dužničke vrijednosnice                                                                                            | -                 | -              | -          | -              |
| Vlasničke vrijednosnice                                                                                           | 1                 | 1              | 1          | 1              |
|                                                                                                                   | <b>1</b>          | <b>1</b>       | <b>1</b>   | <b>1</b>       |
| <b>Derivativna financijska imovina</b>                                                                            |                   |                |            |                |
| Derivativna financijska imovina koja se drži radi trgovanja                                                       | 43                | 49             | 43         | 49             |
| Derivativna financijska imovina – računovodstvo zaštite                                                           | 138               | 99             | 136        | 96             |
|                                                                                                                   | <b>181</b>        | <b>148</b>     | <b>179</b> | <b>145</b>     |
| <b>Financijska imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, a kojom se ne trguje</b> |                   |                |            |                |
| Dužničke vrijednosnice                                                                                            | 113               | 115            | -          | -              |
| Vlasničke vrijednosnice                                                                                           | 1                 | 2              | 1          | 2              |
| Udjeli u investicijskim fondovima kojima upravlja povezana osoba, kotirani                                        | 9                 | 6              | 8          | 5              |
|                                                                                                                   | <b>123</b>        | <b>123</b>     | <b>9</b>   | <b>7</b>       |
|                                                                                                                   | <b>305</b>        | <b>272</b>     | <b>189</b> | <b>153</b>     |

U 2025. godini nije bilo značajnih prihoda od dividendi od vlasničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (2024.: nije bilo značajnih prihoda).

Dužničke vrijednosnice koje se mjere obvezno po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak, kojima se ne trguje, odnose se na imovinu ZB eplus otvorenog investicijskog fonda (UCITS).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 15 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (nastavak)

#### a) Derivativni financijski instrumenti – pozitivna fer vrijednost

| Grupa                                                         | u milijunima eura           |                            |                             |                            |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|
|                                                               | 2025.<br>Nominalni<br>iznos | 2025.<br>Fer<br>vrijednost | 2024.<br>Nominalni<br>iznos | 2024.<br>Fer<br>vrijednost |
| <b>Derivativna financijska imovina koja se drže radi</b>      |                             |                            |                             |                            |
| <b>trgovanja – OTC proizvodi</b>                              |                             |                            |                             |                            |
| Valutni terminski i swap ugovori                              | 883                         | 3                          | 222                         | 5                          |
| Međupalutni kamatni swapovi                                   | -                           | -                          | 328                         | -                          |
| Kamatni swapovi                                               | 925                         | 40                         | 801                         | 44                         |
| Opcije                                                        | 38                          | -                          | -                           | -                          |
| Robni swapovi                                                 | 1                           | -                          | -                           | -                          |
|                                                               | <b>1.847</b>                | <b>43</b>                  | <b>1.351</b>                | <b>49</b>                  |
| <b>Derivativna financijska imovina, računovodstvo zaštite</b> |                             |                            |                             |                            |
| Kamatni swapovi - mikro računovodstvo zaštite fer vrijednosti | 1.686                       | 62                         | 368                         | 39                         |
| Kamatni swapovi – makro računovodstvo zaštite fer vrijednosti | 3.586                       | 76                         | 2.812                       | 60                         |
|                                                               | <b>7.119</b>                | <b>181</b>                 | <b>4.531</b>                | <b>148</b>                 |

#### Banka

|                                                               | u milijunima eura           |                            |                             |                            |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|
|                                                               | 2025.<br>Nominalni<br>iznos | 2025.<br>Fer<br>vrijednost | 2024.<br>Nominalni<br>iznos | 2024.<br>Fer<br>vrijednost |
| <b>Derivativna financijska imovina koja se drže radi</b>      |                             |                            |                             |                            |
| <b>trgovanja – OTC proizvodi</b>                              |                             |                            |                             |                            |
| Valutni terminski i swap ugovori                              | 582                         | 3                          | 221                         | 5                          |
| Međupalutni kamatni swapovi                                   | -                           | -                          | -                           | -                          |
| Kamatni swapovi                                               | 925                         | 40                         | 801                         | 44                         |
| Opcije                                                        | 38                          | -                          | -                           | -                          |
| Robni swapovi                                                 | 1                           | -                          | -                           | -                          |
|                                                               | <b>1.546</b>                | <b>43</b>                  | <b>1.022</b>                | <b>49</b>                  |
| <b>Derivativna financijska imovina, računovodstvo zaštite</b> |                             |                            |                             |                            |
| Kamatni swapovi - mikro računovodstvo zaštite fer vrijednosti | 1.633                       | 60                         | 368                         | 39                         |
| Kamatni swapovi – makro računovodstvo zaštite fer vrijednosti | 3.586                       | 76                         | 2.759                       | 57                         |
|                                                               | <b>6.765</b>                | <b>179</b>                 | <b>4.149</b>                | <b>145</b>                 |

Grupa trguje jednostavnim kamatnim i valutnim derivativnim ugovorima iz sljedećih glavnih razloga:

- upravljanje kratkoročnom likvidnošću, kojom upravlja odjel Tržišta,
- pružanje rješenja prema potrebama klijenata, kojima upravlja odjel Tržišta, te
- cjelokupno upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke, kojim upravlja odjel Financija.

Aktivnosti Tržišta usmjerene su na optimizaciju regulatornih troškova i upravljanje likvidnošću: Tržišta zaključuju valutne derivativne transakcije (valutne swapove) kako bi upravljali valutnom i likvidnom strukturom izvještaja o financijskom položaju. OTC derivativni ugovori kojima se trguje s korporativnim klijentima uključuju valutne i kamatne derivative i najčešće se koriste za potrebe zaštite od rizika.

Druge ugovorne strane u ovim derivativnim transakcijama su financijske institucije (uključujući povezane osobe) i pravne osobe s odgovarajućim kreditnim rejtingom. Derivativni ugovori koji se drže radi računovodstva zaštite se zaključuju u svrhu upravljanja kamatnim rizikom. Protustranke u izvedenim transakcijama su financijske institucije (uključujući povezane osobe) i pravne osobe odgovarajućeg kreditnog rejtinga. U skladu sa zahtjevima MSFI-a 13 "Mjerenje fer vrijednosti", tijekom 2025. godine, fer vrijednost financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak usklađena je za kreditni rizik članica Grupe, kreditni rizik druge ugovorne strane i rizik financiranja u iznosu od 2,3 milijuna eura (pozitivan efekt), prije poreza (2024.: negativan efekt 0,2 milijuna eura, prije poreza).



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 15 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (nastavak)

#### b) Računovodstvo zaštite: prema zaštićenom portfelju i prema vrsti zaštite

| Grupa                                                                    | u milijunima eura<br>2025. |          |                |          |          |          |                          |               |               |                 |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------|----------------|----------|----------|----------|--------------------------|---------------|---------------|-----------------|
|                                                                          | Fer vrijednost             |          |                |          |          |          | Zaštita novčanog<br>toka |               |               |                 |
|                                                                          | Mikro zaštita              |          |                |          |          |          |                          |               |               |                 |
|                                                                          | Kamatna stopa              | Kapital  | Devize i zlato | Kredit   | Roba     | Ostalo   | Makro zaštita            | Mikro zaštita | Makro zaštita | Strana ulaganja |
| <b>Zaštićeni portfelj</b>                                                |                            |          |                |          |          |          |                          |               |               |                 |
| 1. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 1.554                      | -        | -              | -        | -        | -        | -                        | -             | -             | -               |
| 2. Financijska imovina po amortiziranom trošku                           | 2.279                      | -        | -              | -        | -        | -        | 2.875                    | -             | 529           | -               |
| 3. Portfelj                                                              | -                          | -        | -              | -        | -        | -        | -                        | -             | -             | -               |
| 4. Ostale transakcije                                                    | -                          | -        | -              | -        | -        | -        | -                        | -             | -             | -               |
| <b>Ukupna aktiva</b>                                                     | <b>3.833</b>               | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>2.875</b>             | <b>-</b>      | <b>529</b>    | <b>-</b>        |
| 1. Financijske obveze                                                    | -                          | -        | -              | -        | -        | -        | 4.206                    | -             | -             | -               |
| 2. Portfelj                                                              | -                          | -        | -              | -        | -        | -        | -                        | -             | -             | -               |
| <b>Ukupne obveze</b>                                                     | <b>-</b>                   | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>4.206</b>             | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>        |

| Grupa                                                                    | u milijunima eura<br>2024. |          |                |          |          |          |                          |               |               |                 |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------|----------------|----------|----------|----------|--------------------------|---------------|---------------|-----------------|
|                                                                          | Fer vrijednost             |          |                |          |          |          | Zaštita novčanog<br>toka |               |               |                 |
|                                                                          | Mikro zaštita              |          |                |          |          |          |                          |               |               |                 |
|                                                                          | Kamatna stopa              | Kapital  | Devize i zlato | Kredit   | Roba     | Ostalo   | Makro zaštita            | Mikro zaštita | Makro zaštita | Strana ulaganja |
| <b>Zaštićeni portfelj</b>                                                |                            |          |                |          |          |          |                          |               |               |                 |
| 1. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 536                        | -        | -              | -        | -        | -        | -                        | -             | -             | -               |
| 2. Financijska imovina po amortiziranom trošku                           | 1.235                      | -        | -              | -        | -        | -        | 155                      | -             | 529           | -               |
| 3. Portfelj                                                              | -                          | -        | -              | -        | -        | -        | -                        | -             | -             | -               |
| 4. Ostale transakcije                                                    | -                          | -        | -              | -        | -        | -        | -                        | -             | -             | -               |
| <b>Ukupna aktiva</b>                                                     | <b>1.771</b>               | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>155</b>               | <b>-</b>      | <b>529</b>    | <b>-</b>        |
| 1. Financijske obveze                                                    | -                          | -        | -              | -        | -        | -        | 989                      | -             | -             | -               |
| 2. Portfelj                                                              | -                          | -        | -              | -        | -        | -        | -                        | -             | -             | -               |
| <b>Ukupne obveze</b>                                                     | <b>-</b>                   | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>989</b>               | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>        |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 15 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (nastavak)

#### b) Računovodstvo zaštite: prema zaštićenom portfelju i prema vrsti zaštite (nastavak)

| Banka                                                                    | u milijunima eura<br>2025. |          |                |          |          |          |                          |               |               |                 |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------|----------------|----------|----------|----------|--------------------------|---------------|---------------|-----------------|
|                                                                          | Fer vrijednost             |          |                |          |          |          | Zaštita novčanog<br>toka |               |               |                 |
|                                                                          | Mikro zaštita              |          |                |          |          |          |                          |               |               |                 |
|                                                                          | Kamatna stopa              | Kapital  | Devize i zlato | Kredit   | Roba     | Ostalo   | Makro zaštita            | Mikro zaštita | Makro zaštita | Strana ulaganja |
| <b>Zaštićeni portfelj</b>                                                |                            |          |                |          |          |          |                          |               |               |                 |
| 1. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 1.497                      | -        | -              | -        | -        | -        | -                        | -             | -             | -               |
| 2. Financijska imovina po amortiziranom trošku                           | 2.012                      | -        | -              | -        | -        | -        | 2.875                    | -             | 529           | -               |
| 3. Portfelj                                                              | -                          | -        | -              | -        | -        | -        | -                        | -             | -             | -               |
| 4. Ostale transakcije                                                    | -                          | -        | -              | -        | -        | -        | -                        | -             | -             | -               |
| <b>Ukupna aktiva</b>                                                     | <b>3.509</b>               | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>2.875</b>             | <b>-</b>      | <b>529</b>    | <b>-</b>        |
| 1. Financijske obveze                                                    | -                          | -        | -              | -        | -        | -        | 4.206                    | -             | -             | -               |
| 2. Portfelj                                                              | -                          | -        | -              | -        | -        | -        | -                        | -             | -             | -               |
| <b>Ukupne obveze</b>                                                     | <b>-</b>                   | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>4.206</b>             | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>        |

| Banka                                                                    | u milijunima eura<br>2024. |          |                |          |          |          |                          |               |               |                 |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------|----------------|----------|----------|----------|--------------------------|---------------|---------------|-----------------|
|                                                                          | Fer vrijednost             |          |                |          |          |          | Zaštita novčanog<br>toka |               |               |                 |
|                                                                          | Mikro zaštita              |          |                |          |          |          |                          |               |               |                 |
|                                                                          | Kamatna stopa              | Kapital  | Devize i zlato | Kredit   | Roba     | Ostalo   | Makro zaštita            | Mikro zaštita | Makro zaštita | Strana ulaganja |
| <b>Zaštićeni portfelj</b>                                                |                            |          |                |          |          |          |                          |               |               |                 |
| 1. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 518                        | -        | -              | -        | -        | -        | -                        | -             | -             | -               |
| 2. Financijska imovina po amortiziranom trošku                           | 1.218                      | -        | -              | -        | -        | -        | 155                      | -             | 529           | -               |
| 3. Portfelj                                                              | -                          | -        | -              | -        | -        | -        | -                        | -             | -             | -               |
| 4. Ostale transakcije                                                    | -                          | -        | -              | -        | -        | -        | -                        | -             | -             | -               |
| <b>Ukupna aktiva</b>                                                     | <b>1.736</b>               | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>155</b>               | <b>-</b>      | <b>529</b>    | <b>-</b>        |
| 1. Financijske obveze                                                    | -                          | -        | -              | -        | -        | -        | 989                      | -             | -             | -               |
| 2. Portfelj                                                              | -                          | -        | -              | -        | -        | -        | -                        | -             | -             | -               |
| <b>Ukupne obveze</b>                                                     | <b>-</b>                   | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>989</b>               | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>        |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 15 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (nastavak)

#### c) Promjena portfelja zaštićene financijske imovine: prema portfelju zaštite

|                                                                          | u milijunima eura |                | u milijunima eura |                |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
|                                                                          | 2025.             | Grupa<br>2024. | 2025.             | Banka<br>2024. |
| <b>1. Pozitivne promjene</b>                                             |                   |                |                   |                |
| a) Financijska imovina po amortiziranom trošku                           | 7                 | 22             | 7                 | 22             |
| b) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | -                 | -              | -                 | -              |
| <b>2. Negativne promjene</b>                                             |                   |                |                   |                |
| a) Financijska imovina po amortiziranom trošku                           | (54)              | (3)            | (54)              | (3)            |
| b) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | -                 | -              | -                 | -              |
| <b>Ukupno</b>                                                            | <b>(47)</b>       | <b>19</b>      | <b>(47)</b>       | <b>19</b>      |

### 16 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

|                                                                                              | u milijunima eura |                | u milijunima eura |                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
|                                                                                              | 2025.             | Grupa<br>2024. | 2025.             | Banka<br>2024. |
| Dužničke vrijednosnice                                                                       | 1.887             | 1.062          | 1.716             | 825            |
| od čega: založene dužničke vrijednosnice                                                     | -                 | 36             | -                 | 36             |
| Pripadajuće rezervacije za očekivane kreditne gubitke (priznate u rezervama fer vrijednosti) | (1)               | (1)            | -                 | -              |
| od čega: založene dužničke vrijednosnice                                                     | -                 | -              | -                 | -              |
| Vlasničke vrijednosnice                                                                      | 1                 | 1              | 1                 | 1              |
|                                                                                              | <b>1.888</b>      | <b>1.063</b>   | <b>1.717</b>      | <b>826</b>     |

#### a) Dužničke vrijednosnice – analiza prema izdavatelju

|                                                          | u milijunima eura |                | u milijunima eura |                |
|----------------------------------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
|                                                          | 2025.             | Grupa<br>2024. | 2025.             | Banka<br>2024. |
| Obveznice Republike Hrvatske                             | 995               | 870            | 991               | 825            |
| od čega: založene dužničke vrijednosnice                 | -                 | 36             | -                 | 36             |
| Ostale vrijednosnice stranih izdavatelja                 | 140               | 167            | -                 | -              |
| Obveznice koje su izdale ostale vlade zemalja članica EU | 753               | 25             | 725               | -              |
|                                                          | <b>1.888</b>      | <b>1.062</b>   | <b>1.716</b>      | <b>825</b>     |
| Izlistane                                                | 1.748             | 879            | 1.716             | 722            |
| Nisu izlistane                                           | 140               | 183            | -                 | 103            |
|                                                          | <b>1.888</b>      | <b>1,062</b>   | <b>1.716</b>      | <b>825</b>     |

Na dan 31. prosinca 2025. godine, izloženost prema ostalim vladama zemalja članica EU uključuje obveznice koje je izdala Europska unija i Rumunjska (na dan 31. prosinca 2024. godine: Rumunjska).

Na dan 31. prosinca 2025. i 31. prosinca 2024., ostale vrijednosnice stranih izdavatelja uključuju dužničke vrijednosnice koje su izdale vlada Bosne i Hercegovine, Federacija Bosne i Hercegovine i vlada Republike Srbije.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

16 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (nastavak)

### b) Dužničke vrijednosnice – analiza kvalitete portfelja

Grupa

u milijunima eura

|                                          | 2025.           |                 |                 |               | 2024.           |                 |                 |               |
|------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|
|                                          | <i>Razina 1</i> | <i>Razina 2</i> | <i>Razina 3</i> | <i>Ukupno</i> | <i>Razina 1</i> | <i>Razina 2</i> | <i>Razina 3</i> | <i>Ukupno</i> |
| Bruto knjigovodstvena vrijednost         | 1.747           | 141             | -               | 1.888         | 895             | 168             | -               | 1.063         |
| od čega: založene dužničke vrijednosnice | -               | -               | -               | -             | 36              | -               | -               | 36            |
| Rezervacija za umanjeње vrijednosti      | -               | (1)             | -               | (1)           | -               | (1)             | -               | (1)           |
| od čega: založene dužničke vrijednosnice | -               | -               | -               | -             | -               | -               | -               | -             |
| <b>Ukupno dužničke vrijednosnice</b>     | <b>1.747</b>    | <b>140</b>      | <b>-</b>        | <b>1.887</b>  | <b>895</b>      | <b>167</b>      | <b>-</b>        | <b>1.062</b>  |

Banka

u milijunima eura

|                                          | 2025.           |                 |                 |               | 2024.           |                 |                 |               |
|------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|
|                                          | <i>Razina 1</i> | <i>Razina 2</i> | <i>Razina 3</i> | <i>Ukupno</i> | <i>Razina 1</i> | <i>Razina 2</i> | <i>Razina 3</i> | <i>Ukupno</i> |
| Bruto knjigovodstvena vrijednost         | 1.716           | -               | -               | 1.716         | 825             | -               | -               | 825           |
| od čega: založene dužničke vrijednosnice | -               | -               | -               | -             | 36              | -               | -               | 36            |
| Rezervacija za umanjeње vrijednosti      | -               | -               | -               | -             | -               | -               | -               | -             |
| od čega: založene dužničke vrijednosnice | -               | -               | -               | -             | -               | -               | -               | -             |
| <b>Ukupno dužničke vrijednosnice</b>     | <b>1.716</b>    | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>1.716</b>  | <b>825</b>      | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>825</b>    |

### c) Vlasničke vrijednosnice

u milijunima eura

|                | 2025.    | Grupa<br>2024. | 2025.    | Banka<br>2024. |
|----------------|----------|----------------|----------|----------------|
| Nisu izlistane | 1        | 1              | 1        | 1              |
| Izlistane      | -        | -              | -        | -              |
|                | <b>1</b> | <b>1</b>       | <b>1</b> | <b>1</b>       |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 17 Zajmovi i potraživanja od banaka

| Grupa                                        | u milijunima eura |          |          |              |              |          |          |              |
|----------------------------------------------|-------------------|----------|----------|--------------|--------------|----------|----------|--------------|
|                                              | 2025.             |          |          |              | 2024.        |          |          |              |
|                                              | Razina 1          | Razina 2 | Razina 3 | Ukupno       | Razina 1     | Razina 2 | Razina 3 | Ukupno       |
| Bruto zajmovi i potraživanja od banaka       | 3.303             | -        | -        | 3.303        | 3.507        | 3        | -        | 3.510        |
| Od čega: obratni repo poslovi                | 2.841             | -        | -        | 2.841        | 3.027        | -        | -        | 3.027        |
| Rezervacija za umanjene vrijednosti          | (1)               | -        | -        | (1)          | (1)          | -        | -        | (1)          |
| Od čega: obratni repo poslovi                | -                 | -        | -        | -            | -            | -        | -        | -            |
| <b>Neto zajmovi i potraživanja od banaka</b> | <b>3.302</b>      | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>3.302</b> | <b>3.506</b> | <b>3</b> | <b>-</b> | <b>3.509</b> |

| Banka                                        | u milijunima eura |          |          |              |              |          |          |              |
|----------------------------------------------|-------------------|----------|----------|--------------|--------------|----------|----------|--------------|
|                                              | 2025.             |          |          |              | 2024.        |          |          |              |
|                                              | Razina 1          | Razina 2 | Razina 3 | Ukupno       | Razina 1     | Razina 2 | Razina 3 | Ukupno       |
| Bruto zajmovi i potraživanja od banaka       | 2.715             | -        | -        | 2.715        | 2.962        | 3        | -        | 2.965        |
| Od čega: obratni repo poslovi                | 2.681             | -        | -        | 2.681        | 2.907        | -        | -        | 2.907        |
| Rezervacija za umanjene vrijednosti          | -                 | -        | -        | -            | -            | -        | -        | -            |
| Od čega: obratni repo poslovi                | -                 | -        | -        | -            | -            | -        | -        | -            |
| <b>Neto zajmovi i potraživanja od banaka</b> | <b>2.715</b>      | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>2.715</b> | <b>2.962</b> | <b>3</b> | <b>-</b> | <b>2.965</b> |

Europska središnja banka propisuje iznose obvezne pričuve koje kreditne institucije moraju održavati na svojim računima pričuve kod nacionalne središnje banke. Na dan 31. prosinca 2025. obvezna pričuva Banke iznosila je 1% (2024.: 1%) depozita (bez repo transakcija) i dužničkih vrijednosnih papira s rokom dospelja do dvije godine, umanjenih za paušalni odbitak od 100 tisuća eura. Tijekom 2025. sredstva obvezne pričuve nisu bila remunerirana (isto kao i u 2024.).

Zajmovi i potraživanja od banaka za Grupu na dan 31. prosinca 2025. godine uključuju i obveznu pričuvu kod Centralne banke Bosne i Hercegovine ("CBBH") u iznosu od 365 milijuna eura (2024.: 399 milijuna eura).

Obvezna pričuva predstavlja iznos koji obvezno mora biti deponiran kod CBBH. Osnovicu za obračun obvezne pričuve čine depoziti i uzeti zajmovi, bez obzira u kojoj su valuti denominirani.

Na dan 31. prosinca 2025. godine stopa izdvajanja obvezne pričuve iznosi 10 (2024.: 10%) na depozite i uzete zajmove s ugovorenim rokom dospelja do jedne godine (kratkoročni depoziti i uzeti zajmovi).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 18 Zajmovi i potraživanja od komitenata

#### a) Zajmovi i potraživanja od komitenata – pregled

Tablica u nastavku prikazuje bruto izloženost kreditnom riziku, rezervacije za umanjenja vrijednosti i ukupne neto zajmove i potraživanja od komitenata, temeljem klasifikacije po razinama kreditnog rizika na kraju godine.

| Grupa                                                                                                      | u milijunima eura |              |              |               |               |              |              |               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------|--------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
|                                                                                                            | 2025.             |              |              |               | 2024.         |              |              |               |
|                                                                                                            | Razina 1          | Razina 2     | Razina 3     | Ukupno        | Razina 1      | Razina 2     | Razina 3     | Ukupno        |
| <b>Pravne osobe</b>                                                                                        |                   |              |              |               |               |              |              |               |
| Bruto zajmovi i potraživanja                                                                               | 5.446             | 888          | 203          | 6.537         | 4.072         | 1.242        | 155          | 5.469         |
| od čega: dužnički vrijednosni papiri                                                                       | 56                | 28           | -            | 84            | 17            | 45           | -            | 62            |
| Rezervacija za umanjenje vrijednosti                                                                       | (59)              | (83)         | (123)        | (265)         | (52)          | (124)        | (103)        | (279)         |
| od čega: dužnički vrijednosni papiri                                                                       | -                 | (1)          | -            | (1)           | -             | (1)          | -            | (1)           |
| <b>Neto zajmovi i potraživanja od pravnih osoba</b>                                                        | <b>5.387</b>      | <b>805</b>   | <b>80</b>    | <b>6.272</b>  | <b>4.020</b>  | <b>1.118</b> | <b>52</b>    | <b>5.190</b>  |
| <b>Država i javni sektor</b>                                                                               |                   |              |              |               |               |              |              |               |
| Bruto zajmovi i potraživanja                                                                               | 4.618             | 287          | -            | 4.905         | 3.665         | 204          | -            | 3.869         |
| od čega: dužnički vrijednosni papiri                                                                       | 2.505             | 283          | -            | 2.788         | 1.723         | 137          | -            | 1.860         |
| od čega: založene dužničke vrijednosnice                                                                   | 40                | -            | -            | 40            | 38            | -            | -            | 38            |
| Rezervacija za umanjenje vrijednosti                                                                       | (2)               | (4)          | -            | (6)           | (2)           | (4)          | -            | (6)           |
| od čega: dužnički vrijednosni papiri                                                                       | -                 | (4)          | -            | (4)           | -             | (3)          | -            | (3)           |
| od čega: založene dužničke vrijednosnice                                                                   | -                 | -            | -            | -             | -             | -            | -            | -             |
| <b>Neto zajmovi i potraživanja od države i javnog sektora</b>                                              | <b>4.616</b>      | <b>283</b>   | <b>-</b>     | <b>4.899</b>  | <b>3.663</b>  | <b>200</b>   | <b>-</b>     | <b>3.863</b>  |
| <b>Fizičke osobe i obrtnici</b>                                                                            |                   |              |              |               |               |              |              |               |
| Bruto zajmovi i potraživanja                                                                               | 6.885             | 717          | 191          | 7.933         | 5.240         | 1.359        | 167          | 6.766         |
| Rezervacija za umanjenje vrijednosti                                                                       | (30)              | (55)         | (145)        | (230)         | (19)          | (88)         | (126)        | (233)         |
| <b>Neto zajmovi i potraživanja od fizičkih osoba i obrtnika</b>                                            | <b>6.855</b>      | <b>662</b>   | <b>46</b>    | <b>7.563</b>  | <b>5.221</b>  | <b>1.271</b> | <b>41</b>    | <b>6.533</b>  |
| <b>Ukupno bruto zajmovi i potraživanja</b>                                                                 | <b>16.949</b>     | <b>1.892</b> | <b>394</b>   | <b>19.235</b> | <b>12.977</b> | <b>2.805</b> | <b>322</b>   | <b>16.104</b> |
| <b>Rezervacija za umanjenje vrijednosti</b>                                                                | <b>(91)</b>       | <b>(142)</b> | <b>(268)</b> | <b>(501)</b>  | <b>(73)</b>   | <b>(216)</b> | <b>(229)</b> | <b>(518)</b>  |
| <b>Ukupno neto zajmovi i potraživanja od komitenata</b>                                                    | <b>16.858</b>     | <b>1.750</b> | <b>126</b>   | <b>18.734</b> | <b>12.904</b> | <b>2.589</b> | <b>93</b>    | <b>15.586</b> |
| <b>Postotni udio rezervacija za umanjenje vrijednosti u bruto zajmovima i potraživanjima od komitenata</b> | <b>0,5%</b>       | <b>7, 5%</b> | <b>68,0%</b> | <b>2,6%</b>   | <b>0,6%</b>   | <b>7,7%</b>  | <b>71,1%</b> | <b>3,2%</b>   |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 19 Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

#### a) Zajmovi i potraživanja od komitenata – pregled (nastavak)

Banka

u milijunima eura

|                                                                                                            | 2025.         |              |              |               | 2024.         |              |              |               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
|                                                                                                            | Razina 1      | Razina 2     | Razina 3     | Ukupno        | Razina 1      | Razina 2     | Razina 3     | Ukupno        |
| <b>Pravne osobe</b>                                                                                        |               |              |              |               |               |              |              |               |
| Bruto zajmovi i potraživanja                                                                               | 4.301         | 661          | 169          | 5.131         | 3.037         | 977          | 140          | 4.154         |
| od čega: dužnički vrijednosni papiri                                                                       | 43            | 28           | -            | 71            | 4             | 45           | -            | 49            |
| Rezervacija za umanjenje vrijednosti                                                                       | (48)          | (53)         | (108)        | (209)         | (44)          | (89)         | (91)         | (224)         |
| od čega: dužnički vrijednosni papiri                                                                       | -             | (1)          | -            | (1)           | -             | (1)          | -            | (1)           |
| <b>Neto zajmovi i potraživanja od pravnih osoba</b>                                                        | <b>4.253</b>  | <b>608</b>   | <b>61</b>    | <b>4.922</b>  | <b>2.993</b>  | <b>888</b>   | <b>49</b>    | <b>3.930</b>  |
| <b>Država i javni sektor</b>                                                                               |               |              |              |               |               |              |              |               |
| Bruto zajmovi i potraživanja                                                                               | 4.184         | 4            | -            | 4.188         | 3.373         | 60           | -            | 3.433         |
| od čega: dužnički vrijednosni papiri                                                                       | 2.226         | -            | -            | 2.226         | 1.526         | -            | -            | 1.526         |
| od čega: založene dužničke vrijednosnice                                                                   | 40            | -            | -            | 40            | 38            | -            | -            | 38            |
| Rezervacija za umanjenje vrijednosti                                                                       | (1)           | -            | -            | (1)           | (1)           | (1)          | -            | (2)           |
| od čega: dužnički vrijednosni papiri                                                                       | -             | -            | -            | -             | -             | -            | -            | -             |
| od čega: založene dužničke vrijednosnice                                                                   | -             | -            | -            | -             | -             | -            | -            | -             |
| <b>Neto zajmovi i potraživanja od države i javnog sektora</b>                                              | <b>4.183</b>  | <b>4</b>     | <b>-</b>     | <b>4.187</b>  | <b>3.372</b>  | <b>59</b>    | <b>-</b>     | <b>3.431</b>  |
| <b>Fizičke osobe i obrtnici</b>                                                                            |               |              |              |               |               |              |              |               |
| Bruto zajmovi i potraživanja                                                                               | 5.407         | 618          | 154          | 6.179         | 3.927         | 1.265        | 137          | 5.329         |
| Rezervacija za umanjenje vrijednosti                                                                       | (21)          | (47)         | (114)        | (182)         | (12)          | (81)         | (98)         | (191)         |
| <b>Neto zajmovi i potraživanja od fizičkih osoba i obrtnika</b>                                            | <b>5.386</b>  | <b>571</b>   | <b>40</b>    | <b>5.997</b>  | <b>3.915</b>  | <b>1.184</b> | <b>39</b>    | <b>5.138</b>  |
| <b>Ukupno bruto zajmovi i potraživanja</b>                                                                 | <b>13.892</b> | <b>1.283</b> | <b>323</b>   | <b>15.498</b> | <b>10.337</b> | <b>2.302</b> | <b>277</b>   | <b>12.916</b> |
| <b>Rezervacija za umanjenje vrijednosti</b>                                                                | <b>(70)</b>   | <b>(100)</b> | <b>(222)</b> | <b>(392)</b>  | <b>(57)</b>   | <b>(171)</b> | <b>(189)</b> | <b>(417)</b>  |
| <b>Ukupno neto zajmovi i potraživanja od komitenata</b>                                                    | <b>13.822</b> | <b>1.183</b> | <b>101</b>   | <b>15.106</b> | <b>10.280</b> | <b>2.131</b> | <b>88</b>    | <b>12.499</b> |
| <b>Postotni udio rezervacija za umanjenje vrijednosti u bruto zajmovima i potraživanjima od komitenata</b> | <b>0,5%</b>   | <b>7,8%</b>  | <b>68,7%</b> | <b>2,5%</b>   | <b>0,6%</b>   | <b>7,4%</b>  | <b>68,2%</b> | <b>3,2%</b>   |

Zajmovi i potraživanja od komitenata također uključuju i potraživanja po financijskom najmu. Detaljna analiza potraživanja po financijskom najmu dana je u *bilješci 34 Najmovi*.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 19 Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

#### b) Prodaja zajmova

Banka je u 2025. prodala dio zajmova u statusu neispunjavanja ugovornih obveza odobrenih pravnim osobama. Bruto iznos prodanih zajmova u 2025. godini iznosio je 12 milijuna eura (2024. godine: 7 milijuna eura).

#### c) Sekuritizacija – Kvalitativno objavljivanje informacija

Tijekom izvještajnog razdoblja Grupa je djelovala kao inicijator u transakcijama sintetičke sekuritizacije. Ove transakcije uključuju korištenje financijskih garancija radi prijenosa kreditnog rizika povezanog s definiranim portfeljem kredita bez prijenosa pravnog vlasništva. Financijska imovina obuhvaćena sekuritizacijom nastavlja se priznavati u bilanci Grupe.

Primarni cilj aktivnosti sekuritizacije jest optimizacija rizikom ponderirane aktive i povećanje povrata na alocirani kapital (ROAC).

Na dan 31. prosinca 2025. sintetička sekuritizacija obuhvaća portfelj kredita korporativnim klijentima u ukupnom iznosu od EUR 647 milijuna, koje je Banka odobrila u redovnom poslovanju.

Struktura sekuritizacije podijeljena je u tri tranše:

- Junior tranša: EUR 13 milijuna – zadržana od strane Banke,
- Mezzanine tranša: EUR 52 milijuna – kreditni rizik prenesen putem financijske garancije na investitora i
- Senior tranša: 582 milijuna – zadržana od strane Banke.

Na dan izvještavanja mezzanine tranša nije bila obuhvaćena kreditnim gubicima, te stoga nije došlo do prijenosa gubitaka na investitora sukladno uvjetima garancije.

U nastavku prikazana tablica s detaljima sintetičke sekuritizacije.

| Vrsta sekuritizacije:                                   |                                                               | Sintetička                                                                  |                                                               |   |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---|
| Subjekt:                                                |                                                               | Zagrebačka banka d.d.                                                       |                                                               |   |
| Izdavatelj:                                             |                                                               | Zagrebačka banka d.d.                                                       |                                                               |   |
| Aranžer:                                                |                                                               | UniCredit Bank GmbH                                                         |                                                               |   |
| Ciljana transakcija:                                    |                                                               | Optimizacija kapitala i prednosti u pogledu novih mogućnosti kreditiranja   |                                                               |   |
| Vrsta imovine:                                          |                                                               | Kreditni oročeni pravnim osobama i revolving krediti                        |                                                               |   |
| Kvaliteta imovine:                                      |                                                               | Prihodujuća                                                                 |                                                               |   |
| Datum zatvaranja:                                       |                                                               | 30. lipnja 2025.                                                            |                                                               |   |
| Nominalna vrijednost osnovnog portfelja (milijuni EUR): |                                                               | 648.031.037                                                                 |                                                               |   |
| Agencije za ocjenu kreditnog rejtinga:                  |                                                               | Nema agencije za rejting, koristi se nadzorni SEC-IRBA pristup <sup>4</sup> |                                                               |   |
| Iznos i uvjeti tranširanja                              |                                                               |                                                                             |                                                               |   |
| ISIN                                                    | -                                                             | -                                                                           | -                                                             | - |
| Vrsta vrijednosnog papira                               | Junior                                                        | Mezzanine                                                                   | Senior                                                        |   |
| Klasa                                                   | C                                                             | B                                                                           | A                                                             |   |
| Datum izdanja                                           | 30. lipnja 2025.                                              | 30. lipnja 2025.                                                            | 30. lipnja 2025.                                              |   |
| Pravna dospelost                                        | 1. veljače 2043.                                              | 1. veljače 2043.                                                            | 1. veljače 2043.                                              |   |
| Call opcija                                             | Clean-up call, Regulatory call, Time Call, SRT Call, Tax Call | Clean-up call, Regulatory call, Time Call, SRT Call, Tax Call               | Clean-up call, Regulatory call, Time Call, SRT Call, Tax Call |   |
| Očekivano trajanje (godine)                             | -                                                             | -                                                                           | -                                                             |   |
| Stopa                                                   | -                                                             | -                                                                           | -                                                             |   |
| Razina subordinacije                                    | SUB A - B                                                     | SUB A                                                                       | -                                                             |   |
| Referentna pozicija (milijuni EUR)                      | 13                                                            | 52                                                                          | 583                                                           |   |
| Nositelj rizika                                         | Zagrebačka banka d.d.                                         | Investitori                                                                 | Zagrebačka banka d.d.                                         |   |



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 19 Koncentracija imovine i obveza

Značajan dio imovine i obveza Grupe i Banke izravno i neizravno predstavlja potraživanja i obveze od države i javnog sektora i središnjih banaka:

|                                                        | u milijunima eura |                |                |                |
|--------------------------------------------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                        | Grupa             |                | Banka          |                |
|                                                        | 2025.             | 2024.          | 2025.          | 2024.          |
| <b>Imovina</b>                                         |                   |                |                |                |
| Tekući računi kod centralnih banaka                    | 2.672             | 3.934          | 2.387          | 3.482          |
| Trezorski zapisi i Euro zapisi Ministarstva financija  | 36                | 6              | 36             | 6              |
| od čega: založene dužničke vrijednosnice               | -                 | -              | -              | -              |
| Obveznice Republike Hrvatske                           | 2.874             | 2.285          | 2.870          | 2.240          |
| od čega: založene dužničke vrijednosnice               | 40                | 74             | 40             | 74             |
| Međ valutni kamatni swapovi – fer vrijednost           | 1                 | -              | -              | -              |
| Zajmovi i potraživanja                                 | 4.899             | 3.863          | 4.187          | 3.431          |
| Preplaćeni porez                                       | -                 | -              | -              | -              |
|                                                        | <u>10.482</u>     | <u>10.088</u>  | <u>9.480</u>   | <u>9.159</u>   |
| <b>Obveze</b>                                          |                   |                |                |                |
| Tekući računi, depoziti i uzeti zajmovi                | (4.996)           | (1.301)        | (1.001)        | (1.021)        |
| Međ valutni kamatni swapovi – negativna fer vrijednost | (6)               | -              | -              | -              |
| Tekuća porezna obveza                                  | (10)              | (18)           | (8)            | (15)           |
|                                                        | <u>(5.012)</u>    | <u>(1.319)</u> | <u>(1.009)</u> | <u>(1.036)</u> |
| Izvanbilančne izloženosti                              | 1.315             | 342            | 269            | 339            |
|                                                        | <u>6.786</u>      | <u>9.111</u>   | <u>8.740</u>   | <u>8.462</u>   |

Tablica u nastavku prikazuje izloženosti pravnih osoba osigurane garancijama Republike Hrvatske (isključujući izloženosti prema državi i javnom sektoru prikazane u gornjoj tablici):

|                                           | u milijunima eura |       |
|-------------------------------------------|-------------------|-------|
|                                           | 2025.             | 2024. |
| Izvanbilančna izloženost kreditnom riziku | 6                 | 7     |

Izravna i neizravna izloženost prema Republici Hrvatskoj, isključujući izloženosti pravnih osoba osigurane garancijama Republike Hrvatske (koja nisu prikazana u gornjim tablicama), čini 24% ukupne imovine Grupe (2024.: 35%) i 38% ukupne imovine Banke (2024: 40%)

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 20 Ulaganja u podružnice i pridružena društva

|                    | u milijunima eura |                |            |                |
|--------------------|-------------------|----------------|------------|----------------|
|                    | 2025.             | Grupa<br>2024. | 2025.      | Banka<br>2024. |
| Podružnice         | -                 | 6              | 254        | 259            |
| Pridružena društva | 12                | 11             | 7          | 7              |
|                    | <u>12</u>         | <u>17</u>      | <u>261</u> | <u>266</u>     |

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

Zbog nematerijalnosti, iz perspektive Grupe Zagrebačke banke d.d. – pet podružnica (ZB Invest d.o.o., Zagreb nekretnine d.o.o., ZANE BH d.o.o., ZABA Partner d.o.o., Locat Croatia d.o.o.) isključeno je iz opsega konsolidacije. Ovakav pristup usklađen je sa zahtjevima MSFI-ja.

Sve ove podružnice i dalje se uključuju u konsolidirane financijske izvještaje, ali po povijesnom trošku ulaganja prenesenom iz financijskih izvještaja Zagrebačke banke (Grupa 2025. i 2024. godine: 1 milijun eura).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 20 Ulaganja u podružnice i pridružena društva (nastavak)

#### 20.1 Podružnice

##### a) Pregled podružnica

|                                                           | Zemlja registracije                                                               | Djelatnost                     | Vlasništvo Grupe<br>31. prosinca<br>2025. | Vlasništvo Grupe<br>31. prosinca<br>2024. |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| <i>Ulaganje u podružnice – po trošku</i>                  |                                                                                   |                                |                                           |                                           |
| Unicredit Bank d.d. Mostar                                | Bosna i Hercegovina,<br>Federacija Bosne i<br>Hercegovine                         | Bankarstvo                     | 99,3%                                     | 99,3%                                     |
| UniCredit Leasing Croatia d.o.o.                          | Republika Hrvatska                                                                | Leasing                        | 100,0%                                    | 100,0%                                    |
| Locat Croatia d.o.o.*                                     | Republika Hrvatska                                                                | Poslovanje<br>nekretninama     | -                                         | 100,0%                                    |
| ZB Invest d.o.o.*                                         | Republika Hrvatska<br>B Bosna i Hercegovina,<br>Federacija Bosne i<br>Hercegovine | Upravljanje UCITS<br>fondovima | 100,0%                                    | 100,0%                                    |
| UniCredit Invest BH d.o.o.*                               | Republika Hrvatska<br>Bosna i Hercegovina,<br>Federacija Bosne i<br>Hercegovine   | Upravljanje<br>fondovima       | 99,6%                                     | 99,6%                                     |
| ZANE d.o.o.*                                              | Republika Hrvatska<br>Bosna i Hercegovina,<br>Federacija Bosne i<br>Hercegovine   | Poslovanje<br>nekretninama     | 100,0%                                    | 100,0%                                    |
| ZANE BH d.o.o.*                                           | Republika Hrvatska<br>Bosna i Hercegovina,<br>Federacija Bosne i<br>Hercegovine   | Poslovanje<br>nekretninama     | 100,0%                                    | 100,0%                                    |
| <i>Ulaganje u podružnice – obvezno po fer vrijednosti</i> |                                                                                   |                                |                                           |                                           |
| ZB eplus, otvoreni investicijski<br>fond (UCITS)          | Republika Hrvatska                                                                | Upravljanje<br>fondovima       | 40,4%                                     | 36,5%                                     |

\* Zbog nematerijalnosti iz perspektive Grupe Zagrebačke banke, isključena iz opsega konsolidacije

##### b) Nekontrolirajući udjeli u podružnicama

U tablici u nastavku prikazane su dodatne informacije o podružnicama koje su u djelomičnom vlasništvu Grupe, a u kojima je Grupa imala materijalno značajne nekontrolirajuće udjele:

| Naziv podružnice            | Proporcionalni udjel u<br>vlasništvu i glasačkim<br>pravima koji pripada<br>nekontrolirajućem udjelu |       | Dobit namijenjena<br>nekontrolirajućem<br>udjelu |       | u milijunima eura<br>Akumulirani<br>nekontrolirajući<br>udjeli |       |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------------------------------|-------|----------------------------------------------------------------|-------|
|                             | 2025.                                                                                                | 2024. | 2025.                                            | 2024. | 2025.                                                          | 2024. |
| UniCredit Bank d.d., Mostar | 0,70%                                                                                                | 0,70% | 1                                                | 1     | 4                                                              | 4     |
|                             |                                                                                                      |       | 1                                                | 1     | 4                                                              | 4     |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 20 Ulaganja u podružnice i pridružena društva (nastavak)

#### 20.1 Podružnice (nastavak)

##### b) Nekontrolirajući udjeli u podružnicama (nastavak)

U nastavku su sažete financijske informacije za podružnicu Grupe koja je imala materijalno značajan nekontrolirajući udjel (sažete financijske informacije prikazane su prije međukompanijskih eliminacija).

UniCredit Bank d.d., Mostar

u milijunima eura  
2025. 2024.

|                                                                                 |              |         |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------|
| <b>Postotak nekontrolirajućeg udjela</b>                                        | <b>0,70%</b> | 0,70%   |
| Zajmovi i potraživanja                                                          | 3.710        | 3.796   |
| Ostala imovina                                                                  | 782          | 342     |
| Obveze                                                                          | (3.850)      | (3.567) |
| <b>Neto imovina</b>                                                             | <b>642</b>   | 571     |
| <b>Nominalna vrijednost nekontrolirajućeg udjela</b>                            | <b>5</b>     | 4       |
| Poslovni prihodi                                                                | 203          | 197     |
| Dobit                                                                           | 110          | 104     |
| <b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>                                                | <b>117</b>   | 115     |
| <b>Dobit nekontrolirajućeg udjela</b>                                           | <b>1</b>     | 1       |
| Novčani tok iz poslovnih aktivnosti                                             | (171)        | (63)    |
| Novčani tok iz investicijskih aktivnosti                                        | (8)          | (6)     |
| Novčani tok iz financijskih aktivnosti prije dividende nekontrolirajućeg udjela | (3)          | 130     |
| <b>Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata</b>                             | <b>(182)</b> | 61      |

##### c) Značajna ograničenja

Grupa nema značajnih ograničenja pristupu ili korištenju imovine i podmirenju obveza, osim onih koji proizlaze iz nadzornog okvira unutar kojeg kreditne i leasing podružnice djeluju. Nadzorni okviri zahtijevaju od određenih podružnica da održavaju propisanu razinu regulatornog kapitala i likvidnih sredstava, te usklađenost s drugim regulatornim pokazateljima.

Banka primjenjuje primjerene metode pri testiranju umanjenja vrijednosti ulaganja u podružnice. U skladu s provedenim vrednovanjima, knjigovodstvena vrijednost ulaganja u podružnice smatra se nadoknadivom.

Financijski izvještaji podružnica javno se objavljuju i dostupni su u skladu sa zakonskim i računovodstvenim zahtjevima.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 20 Ulaganja u podružnice i pridružena društva (nastavak)

#### 20.2 Pridružena društva

##### a) Pregled pridruženih društava:

|                                                                                                                        | Djelatnost                                                | Zemlja registracije | Efektivni udjel    |                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                                                        |                                                           |                     | 31. prosinca 2025. | 31. prosinca 2024. |
| Allianz ZB d.o.o., društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima ( <i>bilješka u nastavku</i> ) | Upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima | Republika Hrvatska  | 49,0%              | 49,0%              |

Financijski izvještaji pridruženih društava javno se objavljuju i dostupni su u skladu sa zakonskim i računovodstvenim zahtjevima.

##### b) Promjene u ulaganjima u pridružena društva

| Grupa                                                             | u milijunima eura |       |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------|-------|
|                                                                   | 2025.             | 2024. |
| Stanje na dan 1. siječnja                                         | 11                | 11    |
| Udio u dobiti pridruženih društava                                | 4                 | 4     |
| Dividende primljene od pridruženih društava ( <i>bilješka 3</i> ) | (3)               | (4)   |
| Stanje na dan 31. prosinca                                        | 12                | 11    |

##### c) Pojediniosti o materijalno značajnim pridruženim društvima

Sažete financijske informacije za materijalno značajna pridružena društva Grupe prikazane su u nastavku:

| Allianz ZB d.o.o., društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima | u milijunima eura |       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------|
|                                                                                         | 2025.             | 2024. |
| Ukupna imovina                                                                          | 35                | 33    |
| Ukupne obveze                                                                           | (12)              | (11)  |
| Neto imovina                                                                            | 23                | 22    |
| Udio Grupe u neto imovini pridruženog društva                                           | 12                | 11    |
| Ukupni prihod                                                                           | 29                | 27    |
| Ukupna dobit razdoblja                                                                  | 8                 | 8     |
| Udio Grupe u dobiti pridruženog društva                                                 | 4                 | 4     |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 21 Ulaganja u nekretnine

| <i>Grupa</i>                                                    | u milijunima eura     |                    |           |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------|-----------|
|                                                                 | Ulaganja u nekretnine | Imovina u pripremi | Ukupno    |
| <b>Trošak nabave</b>                                            |                       |                    |           |
| Trošak nabave na dan 1. siječnja 2025.                          | 21                    | -                  | 21        |
| Otuđenja                                                        | (3)                   | -                  | (3)       |
| Prijenosi s nekretnina i opreme tijekom godine<br>(bilješka 23) | -                     | -                  | -         |
| Neto dobiti ili gubici od svođenja na fer vrijednost            | -                     | -                  | -         |
| Ostalo                                                          | 1                     | -                  | 1         |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2025.</b>                         | <b>19</b>             | <b>-</b>           | <b>19</b> |

Informacija o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2025. godine je kako slijedi:

|  | u milijunima eura |          |          |
|--|-------------------|----------|----------|
|  | Razina 1          | Razina 2 | Razina 3 |
|  | -                 | -        | 19       |
|  |                   |          | 19       |

| <i>Grupa</i>                                                    | u milijunima eura     |                    |           |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------|-----------|
|                                                                 | Ulaganja u nekretnine | Imovina u pripremi | Ukupno    |
| <b>Trošak nabave</b>                                            |                       |                    |           |
| Trošak nabave na dan 1. siječnja 2024.                          | 21                    | -                  | 21        |
| Otuđenja                                                        | (1)                   | -                  | (1)       |
| Prijenosi s nekretnina i opreme tijekom godine<br>(bilješka 23) | (1)                   | -                  | (1)       |
| Neto dobiti ili gubici od svođenja na fer vrijednost            | -                     | -                  | -         |
| Ostalo                                                          | 2                     | -                  | 2         |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>                         | <b>21</b>             | <b>-</b>           | <b>21</b> |

Informacija o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2024. godine je kako slijedi:

|  | u milijunima eura |          |          |
|--|-------------------|----------|----------|
|  | Razina 1          | Razina 2 | Razina 3 |
|  | -                 | -        | 21       |
|  |                   |          | 21       |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 22 Ulaganja u nekretnine (nastavak)

| <b>Banka</b>                                                          | <b>u milijunima eura</b>     |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| <b>Trošak nabave</b>                                                  | <b>Ulaganja u nekretnine</b> |
| Trošak na dan 1. siječnja 2025.                                       | 16                           |
| Otuđenja                                                              | (3)                          |
| Prijenosi s nekretnina i opreme tijekom godine ( <i>bilješka 23</i> ) | -                            |
| Neto dobiti i gubici od svođenja na fer vrijednost                    | -                            |
| Prijenos na imovinu namijenjen prodaji                                | -                            |
| Ostala kretanja                                                       | 1                            |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2025.</b>                               | <b>14</b>                    |

Informacija o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2025. godine je kako slijedi:

| <b>Razina 1</b> | <b>Razina 2</b> | <b>Razina 3</b> | <b>u milijunima eura</b><br><b>Fer vrijednost na dan</b><br><b>31. prosinca 2025.</b> |
|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| -               | -               | 14              | 14                                                                                    |

| <b>Banka</b>                                                          | <b>u milijunima eura</b>     |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| <b>Trošak nabave</b>                                                  | <b>Ulaganja u nekretnine</b> |
| Trošak na dan 1. siječnja 2024.                                       | 16                           |
| Otuđenja                                                              | (1)                          |
| Prijenosi s nekretnina i opreme tijekom godine ( <i>bilješka 23</i> ) | -                            |
| Neto dobiti i gubici od svođenja na fer vrijednost                    | -                            |
| Prijenos na imovinu namijenjen prodaji                                | -                            |
| Ostala kretanja                                                       | 1                            |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>                               | <b>16</b>                    |

Informacija o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2024. godine je kako slijedi:

| <b>Razina 1</b> | <b>Razina 2</b> | <b>Razina 3</b> | <b>u milijunima eura</b><br><b>Fer vrijednost na dan</b><br><b>31. prosinca 2024.</b> |
|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| -               | -               | 16              | 16                                                                                    |

Određivanje fer vrijednosti ulaganja u nekretnine opisano je u dijelu *Značajne računovodstvene politike (III Specifične računovodstvene politike, 20 Ulaganja u nekretnine i II Osnove pripreme, d) Korištenje procjena i prosudbi)* i 38 *Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika.*

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 22    Nekretnine i oprema

#### Vrednovanje portfelja nekretnina Grupe

Grupa primjenjuje model fer vrijednosti za vrednovanje nekretnina koje se drže radi ulaganja i model revalorizacije za vrednovanje nekretnina koje se koriste u poslovanju.

Smatra se da takav pristup rezultira pouzdanijim i relevantnijim informacijama za korisnike financijskih izvještaja uzimajući u obzir:

- očekivanu prodaju imovine koja se drži radi ulaganja (MRS 40), budući da model fer vrijednosti predstavlja precizniju procjenu očekivane prodajne cijene;
- mogućnost relevantnijeg prikaza kapitala Grupe, za nekretnine koje se koriste u poslovanju (MRS 16).

Za pojedinosti o utvrđivanju fer vrijednosti imovine molimo pogledajte dio *Računovodstvene politike (III. Posebne računovodstvene politike, 21. Ulaganja u nekretnine II. Osnove pripreme, d) Korištenje procjena i prosudbi)* i bilješku 38 *Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika*.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 22 Nekretnine i oprema (nastavak)

#### Grupa

u milijunima eura

|                                                                                             | Zemljišta<br>i zgrade | Računala,<br>motorna<br>vozila i<br>oprema | Ulaganja na<br>tuđoj imovini u<br>razdoblju<br>najma | Imovina u<br>pripremi | Imovina s pravom<br>korištenja |            | Ukupno     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|------------|------------|
|                                                                                             |                       |                                            |                                                      |                       | Zemljišta<br>i zgrade          | Automobili |            |
| <b>Trošak nabave</b>                                                                        |                       |                                            |                                                      |                       |                                |            |            |
| Trošak nabave na dan 1. siječnja 2025.                                                      | 173                   | 397                                        | 25                                                   | 20                    | 28                             | -          | 643        |
| Povećanja                                                                                   | -                     | 101                                        | -                                                    | 11                    | 5                              | -          | 117        |
| Otuđenja                                                                                    | (4)                   | (94)                                       | -                                                    | -                     | -                              | -          | (98)       |
| Prijenos u upotrebu                                                                         | 2                     | 10                                         | 1                                                    | (13)                  | -                              | -          | -          |
| Usklađenje s fer vrijednosti                                                                | (1)                   | -                                          | -                                                    | -                     | -                              | -          | (1)        |
| Otpisi                                                                                      | -                     | (8)                                        | -                                                    | -                     | (5)                            | -          | (13)       |
| Prijenos na zalihe                                                                          | -                     | -                                          | -                                                    | -                     | -                              | 1          | 1          |
| Ostale promjene                                                                             | -                     | -                                          | -                                                    | -                     | 2                              | (1)        | 1          |
| <b>Trošak nabave na dan 31. prosinca 2025.</b>                                              | <b>170</b>            | <b>406</b>                                 | <b>26</b>                                            | <b>18</b>             | <b>30</b>                      | <b>-</b>   | <b>650</b> |
| <b>Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti</b>                           |                       |                                            |                                                      |                       |                                |            |            |
| Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2025.         | 74                    | 203                                        | 22                                                   | -                     | 9                              | -          | 308        |
| Trošak za godinu ( <i>bilješka 8</i> )                                                      | 3                     | 43                                         | -                                                    | -                     | 4                              | -          | 50         |
| Otuđenja                                                                                    | (2)                   | (19)                                       | -                                                    | -                     | -                              | -          | (21)       |
| Otpisi                                                                                      | -                     | (9)                                        | -                                                    | -                     | (3)                            | -          | (12)       |
| Prijenosi na zalihe                                                                         | -                     | (6)                                        | -                                                    | -                     | -                              | -          | (6)        |
| Ostale promjene                                                                             | -                     | -                                          | -                                                    | -                     | -                              | -          | -          |
| <b>Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2025.</b> | <b>75</b>             | <b>212</b>                                 | <b>22</b>                                            | <b>-</b>              | <b>10</b>                      | <b>-</b>   | <b>319</b> |
| Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2025.                                         | 99                    | 194                                        | 3                                                    | 20                    | 19                             | -          | 335        |
| <b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2025.</b>                                 | <b>95</b>             | <b>194</b>                                 | <b>4</b>                                             | <b>18</b>             | <b>20</b>                      | <b>-</b>   | <b>331</b> |

Nekretnine i oprema Grupe uključuju imovinu danu u operativni najam knjigovodstvene vrijednosti u iznosu od 163 milijuna eura (2024.: 163 milijuna eura) od čega se 154 milijuna eura (2024.: 148 milijuna eura) odnose na motorna vozila i posudbe te 9 milijuna eura (2024.: 15 milijuna eura) na tehničku opremu.

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta koja se ne amortiziraju, u okviru pozicije zemljišta i zgrade, iznosi 12 milijuna eura (2024.: 11 milijuna eura). Grupa nema imovinu danu kao instrument osiguranja za uzete zajmove.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 22 Nekretnine i oprema (nastavak)

#### Grupa

u milijunima eura

|                                                                                                    | Zemljišta<br>i zgrade | Računala,<br>motorna<br>vozila i<br>oprema | Ulaganja na<br>tuđoj imovini u<br>razdoblju<br>najma | Imovina u<br>pripremi | Imovina s pravom<br>korištenja |                        | Ukupno     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|------------------------|------------|
|                                                                                                    |                       |                                            |                                                      |                       | Zemljišta<br>i zgrade          | Automobili<br>i oprema |            |
| <b>Trošak nabave</b>                                                                               |                       |                                            |                                                      |                       |                                |                        |            |
| Trošak nabave na dan 1. siječnja 2024.                                                             | 166                   | 363                                        | 25                                                   | 14                    | 29                             | -                      | 597        |
| Povećanja                                                                                          | -                     | 122                                        | -                                                    | 15                    | 5                              | -                      | 142        |
| Otuđenja                                                                                           | -                     | (72)                                       | -                                                    | -                     | -                              | -                      | (72)       |
| Prijenos u upotrebu                                                                                | 3                     | 9                                          | 2                                                    | (9)                   | -                              | -                      | 5          |
| Usklađenje s fer vrijednosti                                                                       | 5                     | -                                          | -                                                    | -                     | -                              | -                      | 5          |
| Otpisi                                                                                             | -                     | (21)                                       | (2)                                                  | -                     | (6)                            | -                      | (29)       |
| Prijenosi na ulaganja u nekretnine tijekom<br>godine (bilješka 21)                                 | (1)                   | -                                          | -                                                    | -                     | -                              | -                      | (1)        |
| Prijenosi na ostalu imovinu tijekom<br>godine                                                      | -                     | -                                          | -                                                    | -                     | -                              | -                      | -          |
| Ostale promjene                                                                                    | -                     | (4)                                        | -                                                    | -                     | -                              | -                      | (4)        |
| <b>Trošak nabave na dan 31. prosinca<br/>2024.</b>                                                 | <b>173</b>            | <b>397</b>                                 | <b>25</b>                                            | <b>20</b>             | <b>28</b>                      | <b>-</b>               | <b>643</b> |
| <b>Akumulirana amortizacija i gubici od<br/>umanjenja vrijednosti</b>                              |                       |                                            |                                                      |                       |                                |                        |            |
| Akumulirana amortizacija i gubici od<br>umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja<br>2024.          | 70                    | 210                                        | 23                                                   | -                     | 8                              | -                      | 311        |
| Trošak za godinu (bilješka 8)                                                                      | 3                     | 40                                         | 1                                                    | -                     | 5                              | -                      | 49         |
| Otuđenja                                                                                           | -                     | (23)                                       | -                                                    | -                     | -                              | -                      | (24)       |
| Otpisi                                                                                             | -                     | (21)                                       | (2)                                                  | -                     | (4)                            | -                      | (26)       |
| Prijenosi na ulaganja u nekretnine tijekom<br>godine (bilješka 21)                                 | -                     | -                                          | -                                                    | -                     | -                              | -                      | -          |
| Prijenosi na ostalu imovinu tijekom<br>godine                                                      | -                     | -                                          | -                                                    | -                     | -                              | -                      | -          |
| Ostale promjene                                                                                    | 1                     | (3)                                        | -                                                    | -                     | -                              | -                      | (2)        |
| <b>Akumulirana amortizacija i gubici od<br/>umanjenja vrijednosti na dan 31.<br/>prosina 2024.</b> | <b>74</b>             | <b>203</b>                                 | <b>22</b>                                            | <b>-</b>              | <b>9</b>                       | <b>-</b>               | <b>308</b> |
| Knjigovodstvena vrijednost na dan 1.<br>siječnja 2024.                                             | 96                    | 153                                        | 2                                                    | 14                    | 21                             | -                      | 286        |
| <b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 31.<br/>prosina 2024.</b>                                     | <b>99</b>             | <b>194</b>                                 | <b>3</b>                                             | <b>20</b>             | <b>19</b>                      | <b>-</b>               | <b>335</b> |

Nekretnine i oprema Grupe uključuju imovinu danu u operativni najam knjigovodstvene vrijednosti u iznosu od 163 milijuna eura (2023.: 120 milijuna eura) od čega 148 milijuna eura (2023.: 115 milijuna eura) na motorna vozila i posudbe te 15 milijuna eura (2023.: 5 milijuna eura) na tehničku opremu.

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta koja se ne amortiziraju, u okviru pozicije zemljišta i zgrade, iznosi 11 milijuna eura (2023.: 8 milijuna eura). Grupa nema imovinu danu kao instrument osiguranja za uzete zajmove.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 22 Nekretnine i oprema (nastavak)

#### Banka

u milijunima eura

|                                                                                                     | Zemljišta<br>i zgrade | Računala,<br>motorna<br>vozila i<br>oprema | Ulaganja na<br>tuđoj imovini u<br>razdoblju<br>najma | Imovina u<br>pripremi | Imovina s pravom<br>korištenja |                        | Ukupno     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|------------------------|------------|
|                                                                                                     |                       |                                            |                                                      |                       | Zemljišta<br>i zgrade          | Automobili<br>i oprema |            |
| <b>Trošak nabave</b>                                                                                |                       |                                            |                                                      |                       |                                |                        |            |
| Trošak nabave na dan 1. siječnja 2025.                                                              | 139                   | 148                                        | 12                                                   | 14                    | 21                             | 5                      | 339        |
| Povećanja                                                                                           | -                     | -                                          | -                                                    | 8                     | 5                              | 1                      | 14         |
| Otuđenja                                                                                            | (4)                   | (1)                                        | -                                                    | -                     | -                              | -                      | (5)        |
| Prijenos u upotrebu                                                                                 | 2                     | 9                                          | -                                                    | (10)                  | -                              | -                      | 1          |
| Usklađenje s fer vrijednosti                                                                        | (1)                   | -                                          | -                                                    | -                     | -                              | -                      | (1)        |
| )Otpisi                                                                                             | -                     | (6)                                        | -                                                    | -                     | (4)                            | (1)                    | (11)       |
| Prijenosi na ulaganja u nekretnine tijekom<br>godine ( <i>bilješka 21</i> )                         | -                     | -                                          | -                                                    | -                     | -                              | -                      | -          |
| Ostale promjene                                                                                     | -                     | -                                          | -                                                    | -                     | -                              | -                      | -          |
| <b>Trošak nabave na dan 31. prosinca 2025.</b>                                                      | <b>136</b>            | <b>150</b>                                 | <b>12</b>                                            | <b>12</b>             | <b>22</b>                      | <b>5</b>               | <b>337</b> |
| <b>Akumulirana amortizacija i gubici od<br/>umanjenja vrijednosti</b>                               |                       |                                            |                                                      |                       |                                |                        |            |
| Akumulirana amortizacija i gubici od<br>umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja<br>2024.           | 62                    | 125                                        | 10                                                   | -                     | 5                              | 2                      | 204        |
| Trošak za godinu ( <i>bilješka 8</i> )                                                              | 1                     | 8                                          | 1                                                    | -                     | 4                              | 2                      | 16         |
| Otuđenja                                                                                            | (2)                   | (1)                                        | -                                                    | -                     | -                              | -                      | (3)        |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti ( <i>bilješka 11</i> )                                             | -                     | -                                          | -                                                    | -                     | -                              | -                      | -          |
| Otpisi                                                                                              | -                     | (6)                                        | -                                                    | -                     | (3)                            | -                      | (9)        |
| Prijenosi na ulaganja u nekretnine tijekom<br>godine ( <i>bilješka 21</i> )                         | -                     | -                                          | -                                                    | -                     | -                              | -                      | -          |
| Ostale promjene                                                                                     | -                     | -                                          | -                                                    | -                     | -                              | -                      | -          |
| <b>Akumulirana amortizacija i gubici od<br/>umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca<br/>2025.</b> | <b>61</b>             | <b>126</b>                                 | <b>11</b>                                            | <b>-</b>              | <b>6</b>                       | <b>4</b>               | <b>208</b> |
| Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja<br>2025.                                              | 77                    | 23                                         | 2                                                    | 14                    | 16                             | 3                      | 135        |
| <b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 31.<br/>prosinca 2025.</b>                                     | <b>75</b>             | <b>24</b>                                  | <b>1</b>                                             | <b>12</b>             | <b>16</b>                      | <b>1</b>               | <b>129</b> |

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta koja se ne amortiziraju, u okviru zemljišta i zgrada, iznosi 6 milijuna eura (2024.: 5 milijuna eura).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 22 Nekretnine i oprema (nastavak)

#### Banka

u milijunima eura

|                                                                                                     | Zemljišta<br>i zgrade | Računala,<br>motorna<br>vozila i<br>oprema | Ulaganja na<br>tuđoj imovini u<br>razdoblju<br>najma | Imovina u<br>pripremi | Imovina s pravom<br>korištenja |            | Ukupno     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|------------|------------|
|                                                                                                     |                       |                                            |                                                      |                       | Zemljišta<br>i zgrade          | Automobili |            |
| <b>Trošak nabave</b>                                                                                |                       |                                            |                                                      |                       |                                |            |            |
| Trošak nabave na dan 1. siječnja 2024.                                                              | 134                   | 158                                        | 12                                                   | 11                    | 22                             | 5          | 342        |
| Povećanja                                                                                           | -                     | -                                          | -                                                    | 12                    | 4                              | 4          | 20         |
| Otuđenja                                                                                            | -                     | -                                          | -                                                    | -                     | -                              | -          | -          |
| Prijenos u upotrebu                                                                                 | 1                     | 8                                          | 1                                                    | (9)                   | -                              | -          | 1          |
| Usklađenje s fer vrijednosti                                                                        | 4                     | -                                          | -                                                    | -                     | -                              | -          | 4          |
| Otpisi                                                                                              | -                     | (18)                                       | (1)                                                  | -                     | (5)                            | (4)        | (28)       |
| Prijenosi na ulaganja u nekretnine tijekom<br>godine (bilješka 21)                                  | -                     | -                                          | -                                                    | -                     | -                              | -          | -          |
| Ostale promjene                                                                                     | -                     | -                                          | -                                                    | -                     | -                              | -          | -          |
| <b>Trošak nabave na dan 31. prosinca 2024.</b>                                                      | <b>139</b>            | <b>148</b>                                 | <b>12</b>                                            | <b>14</b>             | <b>21</b>                      | <b>5</b>   | <b>339</b> |
| <b>Akumulirana amortizacija i gubici od<br/>umanjenja vrijednosti</b>                               |                       |                                            |                                                      |                       |                                |            |            |
| Akumulirana amortizacija i gubici od<br>umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja<br>2024.           | 60                    | 136                                        | 11                                                   | -                     | 5                              | 4          | 216        |
| Trošak za godinu (bilješka 8)                                                                       | 2                     | 7                                          | -                                                    | -                     | 4                              | 2          | 15         |
| Otuđenja                                                                                            | -                     | -                                          | -                                                    | -                     | -                              | -          | -          |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti (bilješka 11)                                                      | -                     | -                                          | -                                                    | -                     | -                              | -          | -          |
| Otpisi                                                                                              | -                     | (18)                                       | (1)                                                  | -                     | (4)                            | (4)        | (27)       |
| Prijenosi na ulaganja u nekretnine tijekom<br>godine (bilješka 21)                                  | -                     | -                                          | -                                                    | -                     | -                              | -          | -          |
| Ostale promjene                                                                                     | -                     | -                                          | -                                                    | -                     | -                              | -          | -          |
| <b>Akumulirana amortizacija i gubici od<br/>umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca<br/>2024.</b> | <b>62</b>             | <b>125</b>                                 | <b>10</b>                                            | <b>-</b>              | <b>5</b>                       | <b>2</b>   | <b>204</b> |
| Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja<br>2024.                                              | 74                    | 22                                         | 1                                                    | 11                    | 17                             | 1          | 126        |
| <b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 31.<br/>prosinca 2024.</b>                                     | <b>77</b>             | <b>23</b>                                  | <b>2</b>                                             | <b>14</b>             | <b>16</b>                      | <b>3</b>   | <b>135</b> |

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta koja se ne amortiziraju, u okviru zemljišta i zgrada, iznosi 5 milijuna eura (2023: 5 milijuna eura).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 23 Nematerijalna imovina

#### Grupa

|                                                                                             | u milijunima eura |          |                              |                    |            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------|------------------------------|--------------------|------------|
|                                                                                             | Software          | Goodwill | Ostala nematerijalna imovina | Imovina u pripremi | Ukupno     |
| <b>Trošak nabave</b>                                                                        |                   |          |                              |                    |            |
| Trošak nabave na dan 1. siječnja 2025.                                                      | 186               | 8        | 1                            | 14                 | 209        |
| Povećanja                                                                                   | -                 | -        | -                            | 15                 | 15         |
| Prijenos u upotrebu                                                                         | 7                 | -        | -                            | (7)                | -          |
| Otpisi                                                                                      | -                 | -        | -                            | -                  | -          |
| Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja                                      | -                 | -        | -                            | -                  | -          |
| <b>Trošak nabave na dan 31. prosinca 2025.</b>                                              | <b>193</b>        | <b>8</b> | <b>1</b>                     | <b>22</b>          | <b>224</b> |
| <b>Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti</b>                           |                   |          |                              |                    |            |
| Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2025.         | 147               | 2        | 1                            | -                  | 150        |
| Trošak za godinu                                                                            | 12                | -        | -                            | -                  | 12         |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti (bilješka 11)                                              | -                 | -        | -                            | -                  | -          |
| Otpisi                                                                                      | -                 | -        | -                            | -                  | -          |
| Ostalo                                                                                      | -                 | -        | -                            | -                  | -          |
| <b>Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2025.</b> | <b>159</b>        | <b>2</b> | <b>1</b>                     | <b>-</b>           | <b>162</b> |
| Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2025.                                         | 39                | 6        | -                            | 14                 | 59         |
| <b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2025.</b>                                 | <b>34</b>         | <b>6</b> | <b>-</b>                     | <b>22</b>          | <b>62</b>  |

Goodwill je nastao stjecanjem UniCredit Bank d.d., Mostar (prethodno Zagrebačka banka BH d.d. i Universal banka d.d., Sarajevo).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 23 Nematerijalna imovina (nastavak)

#### Grupa

|                                                                                             | u milijunima eura |          |                              |                    |            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------|------------------------------|--------------------|------------|
|                                                                                             | Software          | Goodwill | Ostala nematerijalna imovina | Imovina u pripremi | Ukupno     |
| <b>Trošak nabave</b>                                                                        |                   |          |                              |                    |            |
| Trošak nabave na dan 1. siječnja 2024.                                                      | 175               | 8        | 3                            | 19                 | 205        |
| Povećanja                                                                                   | -                 | -        | -                            | 8                  | 8          |
| Prijenos u upotrebu                                                                         | 14                | -        | -                            | (14)               | -          |
| Otpisi                                                                                      | (2)               | -        | (2)                          | -                  | (4)        |
| Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja                                      | -                 | -        | -                            | -                  | -          |
| <b>Trošak nabave na dan 31. prosinca 2024.</b>                                              | <b>187</b>        | <b>8</b> | <b>1</b>                     | <b>13</b>          | <b>209</b> |
| <b>Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti</b>                           |                   |          |                              |                    |            |
| Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2024.         | 136               | 2        | 3                            | -                  | 141        |
| Trošak za godinu ( <i>bilješka 8</i> )                                                      | 12                | -        | -                            | -                  | 12         |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti ( <i>bilješka 11</i> )                                     | 1                 | -        | -                            | -                  | 1          |
| Otpisi                                                                                      | (2)               | -        | (2)                          | -                  | (4)        |
| Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja                                      | -                 | -        | -                            | -                  | -          |
| <b>Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2024.</b> | <b>147</b>        | <b>2</b> | <b>1</b>                     | <b>-</b>           | <b>150</b> |
| Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2024.                                         | 39                | 6        | -                            | 19                 | 64         |
| <b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2024.</b>                                 | <b>39</b>         | <b>6</b> | <b>-</b>                     | <b>13</b>          | <b>59</b>  |

Goodwill je nastao stjecanjem UniCredit Bank d.d., Mostar (prethodno Zagrebačka banka BH d.d. i Universal banka d.d., Sarajevo).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 23 Nematerijalna imovina (nastavak)

#### Banka

|                                                                                                     | Software   | Ostala<br>nematerijalna<br>imovina | u milijunima eura<br>Imovina u<br>pripremi | Ukupno     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------|--------------------------------------------|------------|
| <b>Trošak nabave</b>                                                                                |            |                                    |                                            |            |
| Trošak nabave na dan 1. siječnja 2025.                                                              | 141        | -                                  | 14                                         | 155        |
| Povećanja                                                                                           | -          | -                                  | 12                                         | 12         |
| Prijenos u upotrebu                                                                                 | 6          | -                                  | (6)                                        | -          |
| Otpisi                                                                                              | -          | -                                  | -                                          | -          |
| Ostala kretanja                                                                                     | -          | -                                  | -                                          | -          |
| <b>Trošak nabave na dan 31. prosinca 2025.</b>                                                      | <b>147</b> | <b>-</b>                           | <b>20</b>                                  | <b>167</b> |
| <b>Akumulirana amortizacija i gubici od<br/>umanjenja vrijednosti</b>                               |            |                                    |                                            |            |
| Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja<br>vrijednosti na dan 1. siječnja 2025.              | 111        | -                                  | -                                          | 111        |
| Trošak za godinu                                                                                    | 8          | -                                  | -                                          | 8          |
| Otpisi                                                                                              | -          | -                                  | -                                          | -          |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti ( <i>bilješka 11</i> )                                             | -          | -                                  | -                                          | -          |
| Ostala kretanja                                                                                     | -          | -                                  | -                                          | -          |
| <b>Akumulirana amortizacija i gubici od<br/>umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca<br/>2025.</b> | <b>119</b> | <b>-</b>                           | <b>-</b>                                   | <b>119</b> |
| Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja<br>2025.                                              | 30         | -                                  | 14                                         | 44         |
| <b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 31.<br/>prosinca 2025.</b>                                     | <b>27</b>  | <b>-</b>                           | <b>20</b>                                  | <b>48</b>  |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 23 Nematerijalna imovina (nastavak)

#### Banka

|                                                                                             | u milijunima eura |                              |                    |            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------|--------------------|------------|
|                                                                                             | Software          | Ostala nematerijalna imovina | Imovina u pripremi | Ukupno     |
| <b>Trošak nabave</b>                                                                        |                   |                              |                    |            |
| Trošak nabave na dan 1. siječnja 2024.                                                      | 132               | 2                            | 16                 | 150        |
| Povećanja                                                                                   | -                 | -                            | 8                  | 8          |
| Prijenos u upotrebu                                                                         | 10                | -                            | (10)               | -          |
| Otpisi                                                                                      | (1)               | -                            | -                  | (1)        |
| Ostala kretanja                                                                             | -                 | (2)                          | -                  | (2)        |
| <b>Trošak nabave na dan 31. prosinca 2024.</b>                                              | <b>141</b>        | <b>-</b>                     | <b>14</b>          | <b>155</b> |
| <b>Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti</b>                           |                   |                              |                    |            |
| Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2024.         | 102               | 2                            | -                  | 104        |
| Trošak za godinu ( <i>bilješka 8</i> )                                                      | 9                 | -                            | -                  | 9          |
| Otpisi                                                                                      | (1)               | -                            | -                  | (1)        |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti ( <i>bilješka 11</i> )                                     | 1                 | -                            | -                  | 1          |
| Ostala kretanja                                                                             | -                 | (2)                          | -                  | (2)        |
| <b>Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2024.</b> | <b>111</b>        | <b>-</b>                     | <b>-</b>           | <b>111</b> |
| Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2024.                                         | 30                | -                            | 16                 | 46         |
| <b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2024.</b>                                 | <b>30</b>         | <b>-</b>                     | <b>14</b>          | <b>44</b>  |



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 24 Ostala imovina

|                                                                                | u milijunima eura |                |           |                |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|-----------|----------------|
|                                                                                | 2025.             | Grupa<br>2024. | 2025.     | Banka<br>2024. |
| Stavke u postupku namire                                                       | 55                | 29             | 43        | 9              |
| Obračunati prihodi i unaprijed plaćeni rashodi                                 | 23                | 18             | 23        | 16             |
| Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja<br>(leasing poslovanje) | 1                 | 1              | -         | -              |
| Zalihe                                                                         | 2                 | 2              | 2         | 2              |
| Ostala imovina                                                                 | 69                | 69             | 20        | 33             |
|                                                                                | <b>150</b>        | <b>119</b>     | <b>88</b> | <b>60</b>      |
| Rezervacija za umanjenje vrijednosti                                           | -                 | (2)            | -         | -              |
|                                                                                | <b>150</b>        | <b>117</b>     | <b>88</b> | <b>60</b>      |

### 25 Tekući računi, depoziti banaka i uzeti zajmovi

|                                  | u milijunima eura |                |            |                |
|----------------------------------|-------------------|----------------|------------|----------------|
|                                  | 2025.             | Grupa<br>2024. | 2025.      | Banka<br>2024. |
| <b>Depoziti banaka</b>           |                   |                |            |                |
| Depoziti po viđenju              | 35                | 16             | 30         | 15             |
| Oročeni depoziti                 | 359               | 124            | 359        | 120            |
| Repo ugovori                     | 494               | -              | 494        | -              |
| Uzeti zajmovi                    | 719               | 691            | -          | -              |
| <b>Ostale financijske obveze</b> | <b>6</b>          | <b>5</b>       | <b>6</b>   | <b>5</b>       |
|                                  | <b>1.613</b>      | <b>836</b>     | <b>889</b> | <b>140</b>     |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 26 Tekući računi, depoziti komitenata i uzeti zajmovi

|                                  | u milijunima eura |               |               |               |
|----------------------------------|-------------------|---------------|---------------|---------------|
|                                  |                   | Grupa         |               | Banka         |
|                                  | 2025.             | 2024.         | 2025.         | 2024.         |
| <b>Pravne osobe</b>              |                   |               |               |               |
| Depoziti po viđenju              | 4.416             | 4.440         | 3.507         | 3.531         |
| Oročeni depoziti                 | 2.325             | 2.161         | 2.273         | 2.100         |
| Uzeti zajmovi                    | -                 | 2             | -             | 2             |
|                                  | <b>6.741</b>      | <b>6.603</b>  | <b>5.780</b>  | <b>5.633</b>  |
| <b>Država i javni sektor</b>     |                   |               |               |               |
| Depoziti po viđenju              | 793               | 763           | 543           | 540           |
| Oročeni depoziti                 | 348               | 318           | 349           | 323           |
| Repo ugovori                     | 38                | 70            | 38            | 70            |
| Uzeti zajmovi                    | 115               | 150           | 71            | 88            |
|                                  | <b>1.294</b>      | <b>1.301</b>  | <b>1.001</b>  | <b>1.021</b>  |
| <b>Fizičke osobe i obrtnici</b>  |                   |               |               |               |
| Depoziti po viđenju              | 11.214            | 9.935         | 9.121         | 8.096         |
| Oročeni depoziti                 | 2.397             | 2.907         | 2.179         | 2.666         |
|                                  | <b>13.611</b>     | <b>12.842</b> | <b>11.300</b> | <b>10.762</b> |
| <b>Ostale financijske obveze</b> | <b>82</b>         | <b>71</b>     | <b>57</b>     | <b>52</b>     |
|                                  | <b>21.728</b>     | <b>20.817</b> | <b>18.138</b> | <b>17.468</b> |

### 27 Financijske obveze koje se drže radi trgovanja

|                                                                     | u milijunima eura |            |            |            |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------|------------|------------|------------|
|                                                                     |                   | Grupa      |            | Banka      |
|                                                                     | 2025.             | 2024.      | 2025.      | 2024.      |
| <b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b> |                   |            |            |            |
| Derivativni financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja     | 38                | 47         | 37         | 47         |
| Derivativni financijski instrumenti, računovodstvo zaštite          | 123               | 160        | 118        | 151        |
| Financijske obveze mjerene po fer vrijednosti                       | 108               | 126        | -          | -          |
|                                                                     | <b>269</b>        | <b>333</b> | <b>155</b> | <b>198</b> |
| <b>Promjena portfelja zaštićenih financijskih obveza (27a)</b>      |                   |            |            |            |
| (Negativne) / Pozitivne promjene                                    | (33)              | 7          | (33)       | 7          |
|                                                                     | <b>236</b>        | <b>340</b> | <b>122</b> | <b>205</b> |

Financijske obveze mjerene po fer vrijednosti odnose se na sredstva vlasnika udjela ZB eplus-a izvan ZABA Grupe.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 27 Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (nastavak)

#### Derivativni financijski instrumenti – negativna fer vrijednost

Grupa

u milijunima eura

|                                                                                           | 2025.<br>Nominalni<br>iznos | 2025.<br>Fer vrijednost | 2024.<br>Nominalni<br>iznos | 2024.<br>Fer<br>vrijednost |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| <b>Derivativni financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja – OTC proizvodi</b>    |                             |                         |                             |                            |
| Valutni terminski i swap ugovori                                                          | 254                         | 2                       | 421                         | 8                          |
| Međuvalutni kamatni swapovi                                                               | -                           | -                       | -                           | -                          |
| Kamatni swapovi                                                                           | 830                         | 35                      | 764                         | 39                         |
| Opcije                                                                                    | 38                          | -                       | -                           | -                          |
| Robni swapovi                                                                             | 1                           | -                       | -                           | -                          |
| <b>Ukupno derivativni financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja</b>             | <b>1.123</b>                | <b>37</b>               | <b>1.185</b>                | <b>47</b>                  |
| <b>Derivativni financijski instrumenti koji se drže radi računovodstva zaštite</b>        |                             |                         |                             |                            |
| Kamatni swapovi – mikro računovodstvo zaštite fer vrijednosti                             | 1.710                       | 30                      | 1.170                       | 46                         |
| Kamatni swapovi – makro računovodstvo zaštite fer vrijednosti                             | 4.018                       | 61                      | 4.152                       | 81                         |
| Kamatni swapovi – makro računovodstvo zaštite novčanog toka                               | 529                         | 33                      | 529                         | 33                         |
| <b>Ukupno derivativni financijski instrumenti koji se drže radi računovodstva zaštite</b> | <b>6.257</b>                | <b>124</b>              | <b>5.851</b>                | <b>160</b>                 |
| <b>Ukupno derivativni financijski instrumenti</b>                                         | <b>7.380</b>                | <b>161</b>              | <b>7.036</b>                | <b>207</b>                 |

Banka

u milijunima eura

|                                                                                           | 2025.<br>Nominalni<br>iznos | 2025.<br>Fer vrijednost | 2024.<br>Nominalni<br>iznos | 2024.<br>Fer<br>vrijednost |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| <b>Derivativni financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja – OTC proizvodi</b>    |                             |                         |                             |                            |
| Valutni terminski i swap ugovori                                                          | 250                         | 2                       | 421                         | 8                          |
| Međuvalutni kamatni swapovi                                                               | -                           | -                       | -                           | -                          |
| Kamatni swapovi                                                                           | 830                         | 35                      | 764                         | 39                         |
| Opcije                                                                                    | 38                          | -                       | -                           | -                          |
| Robni swapovi                                                                             | 1                           | -                       | -                           | -                          |
| <b>Ukupno derivativni financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja</b>             | <b>1.119</b>                | <b>37</b>               | <b>1.185</b>                | <b>47</b>                  |
| <b>Derivativni financijski instrumenti koji se drže radi računovodstva zaštite</b>        |                             |                         |                             |                            |
| Kamatni swapovi - mikro računovodstvo zaštite fer vrijednosti                             | 1.559                       | 24                      | 1.170                       | 46                         |
| Kamatni swapovi – makro računovodstvo zaštite fer vrijednosti                             | 4.018                       | 61                      | 3.992                       | 72                         |
| Kamatni swapovi - makro računovodstvo zaštite novčanog toka                               | 529                         | 33                      | 529                         | 33                         |
| <b>Ukupno derivativni financijski instrumenti koji se drže radi računovodstva zaštite</b> | <b>6.106</b>                | <b>118</b>              | <b>5.691</b>                | <b>151</b>                 |
| <b>Ukupno derivativni financijski instrumenti</b>                                         | <b>7.225</b>                | <b>155</b>              | <b>6.876</b>                | <b>198</b>                 |

#### a) Promjena portfelja zaštićenih financijskih obveza: prema portfelju zaštite

u milijunima eura

|                       | Grupa       |          | Banka     |          |
|-----------------------|-------------|----------|-----------|----------|
|                       | 2025.       | 2024.    | 2025.     | 2024.    |
| 1. Pozitivne promjene | 12          | 39       | 12        | 39       |
| 2. Negativne promjene | (45)        | (32)     | (45)      | (32)     |
| <b>Ukupno</b>         | <b>(33)</b> | <b>7</b> | <b>33</b> | <b>7</b> |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 28 Izdane dužničke vrijednosnice

#### *Interni MREL zahtjev*

Neto knjigovodstvena vrijednost izdanih dužničkih vrijednosnica na dan 31. prosinca 2025. godine iznosila je 1,136 milijardu eura (2024. 434 milijuna eura).

Banka je izdala dugoročne nadređene nepovlaštene obveznice („Senior Non Preferred bonds“) s ciljem usklađenja s internim MREL zahtjevom koji postavlja Jedinствeni sanacijski odbor.

U okviru „Single Point of Entry“ sanacijske strategije, Banka je instrumente izdala UniCredit Grupi, kupcu UniCredit S.p.A. Do 31. prosinca 2025. godine bilo je pet izdanja:

- 21. siječnja 2024. godine izdana je dugoročna nadređena nepovlaštena obveznica od 280 milijuna eura, uz kupon 3-mjesečni EURIBOR uvećan za maržu 3,29%, s ciljanim dospijecem 2030. godine, uz opciju kupnje koja se može iskoristiti u siječnju 2029. godine.
- 17. studenog 2022. godine izdana je dugoročna nadređena nepovlaštena obveznica od 150 milijuna eura, uz kupon 3-mjesečni EURIBOR uvećan za maržu 2,908%, s ciljanim dospijecem 2028. godine, uz opciju kupnje koja se može iskoristiti u studenom 2027. godine.
- 28. siječnja 2025. godine izdana je dugoročna nadređena nepovlaštena obveznica od 100 milijuna eura, uz kupon 3-mjesečni EURIBOR uvećan za maržu 1,95%, s ciljanim dospijecem 2031. godine, uz opciju kupnje koja se može iskoristiti u siječnju 2030. godine.
- 19. svibnja 2025. godine izdana je dugoročna nadređena nepovlaštena obveznica od 320 milijuna eura, uz kupon 3-mjesečni EURIBOR uvećan za maržu 2,06%, s ciljanim dospijecem 2031. godine, uz opciju kupnje koja se može iskoristiti u svibnju 2030. godine.
- 25. rujna 2025. godine izdana je dugoročna nadređena nepovlaštena obveznica od 280 milijuna eura, uz kupon 3-mjesečni EURIBOR uvećan za maržu 1,74%, s ciljanim dospijecem 2031. godine, uz opciju kupnje koja se može iskoristiti u rujnu 2030. godine.

#### *Instrumenti dopunskog kapitala*

Neto knjigovodstvena vrijednost dopunskog kapitala na dan 31. prosinca 2025. godine iznosila je 160 milijuna eura (2024. 160 milijuna eura).

10. rujna 2024. godine Banka je izdala dugoročnu obveznicu za raspored u instrument dopunskog kapitala („Subordinated debt – Tier 2“), u iznosu od 160 milijuna eura, uz 3-mjesečni EURIBOR uvećan za maržu 2,76%, s ciljanim dospijecem 2034. godine.

Sukladno odobrenju regulatora, obveznica je raspoređena u instrument dopunskog kapitala (Tier 2).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 29 Rezervacije za obveze i troškove

#### 29 a) Rezervacije za obveze i troškove koje ne uključuju rezervacije za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku

##### Grupa

u milijunima eura

|                                                  | Ukupno     | Mirovine i<br>ostale obveze<br>pod<br>pokroviteljstvom<br>poslodavca<br>nakon<br>zaposlenja | Ostale<br>dugoročne<br>pogodnosti<br>zaposlenika | Restrukturiranje | Rezervacije za<br>sudske sporove | Ostale<br>rezervacije |
|--------------------------------------------------|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------|----------------------------------|-----------------------|
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2025.</b>           | <b>164</b> | <b>2</b>                                                                                    | <b>4</b>                                         | <b>13</b>        | <b>136</b>                       | <b>9</b>              |
| Neto troškovi priznati u računu dobiti i gubitka | 4          | -                                                                                           | 2                                                | -                | 2                                | -                     |
| (-) Iskorišteni iznosi                           | (28)       | -                                                                                           | (1)                                              | (4)              | (22)                             | (1)                   |
| Ostala kretanja                                  | (4)        | -                                                                                           | (1)                                              | -                | (3)                              | -                     |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2025.</b>          | <b>136</b> | <b>2</b>                                                                                    | <b>4</b>                                         | <b>9</b>         | <b>113</b>                       | <b>8</b>              |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2024.</b>           | <b>151</b> | <b>2</b>                                                                                    | <b>4</b>                                         | <b>13</b>        | <b>128</b>                       | <b>4</b>              |
| Neto troškovi priznati u računu dobiti i gubitka | 43         | -                                                                                           | 2                                                | 4                | 31                               | 6                     |
| (-) Iskorišteni iznosi                           | (29)       | -                                                                                           | (1)                                              | (4)              | (23)                             | (1)                   |
| Ostala kretanja                                  | (1)        | -                                                                                           | (1)                                              | -                | -                                | -                     |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>          | <b>164</b> | <b>2</b>                                                                                    | <b>4</b>                                         | <b>13</b>        | <b>136</b>                       | <b>9</b>              |

##### Banka

u milijunima eura

|                                                  | Ukupno     | Mirovine i<br>ostale obveze<br>pod<br>pokroviteljstvom<br>poslodavca<br>nakon<br>zaposlenja | Ostale<br>dugoročne<br>pogodnosti<br>zaposlenika | Restrukturiranje | Rezervacije za<br>sudske sporove | Ostale<br>rezervacije |
|--------------------------------------------------|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------|----------------------------------|-----------------------|
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2025.</b>           | <b>153</b> | <b>1</b>                                                                                    | <b>4</b>                                         | <b>13</b>        | <b>127</b>                       | <b>8</b>              |
| Neto troškovi priznati u računu dobiti i gubitka | 3          | -                                                                                           | 2                                                | -                | 1                                | -                     |
| (-) Iskorišteni iznosi                           | (28)       | -                                                                                           | (1)                                              | (4)              | (22)                             | (1)                   |
| Ostala kretanja                                  | (1)        | -                                                                                           | (1)                                              | -                | -                                | -                     |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2025.</b>          | <b>127</b> | <b>1</b>                                                                                    | <b>4</b>                                         | <b>9</b>         | <b>106</b>                       | <b>7</b>              |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2024.</b>           | <b>139</b> | <b>1</b>                                                                                    | <b>4</b>                                         | <b>13</b>        | <b>118</b>                       | <b>3</b>              |
| Neto troškovi priznati u računu dobiti i gubitka | 44         | -                                                                                           | 2                                                | 4                | 32                               | 6                     |
| (-) Iskorišteni iznosi                           | (29)       | -                                                                                           | (1)                                              | (4)              | (23)                             | (1)                   |
| Ostala kretanja                                  | (1)        | -                                                                                           | (1)                                              | -                | -                                | -                     |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>          | <b>153</b> | <b>1</b>                                                                                    | <b>4</b>                                         | <b>13</b>        | <b>127</b>                       | <b>8</b>              |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 29 Rezervacije za obveze i troškove (nastavak)

#### 29 b) Rezervacije za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku

U okviru rezervacija za obveze i troškove uključena je i Rezervacija za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku u iznosu od 76 milijuna eura i 69 milijuna eura (2024.: 77 milijuna eura i 66 milijuna eura) za Grupi i Banku.

Utjecaj na dobit i gubitak prikazan je unutar *Ostalih gubitaka od umanjenja vrijednosti i rezerviranja* (bilješka 11) u Izvještaju o dobiti ili gubitku osim za *Rezervacije za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku* koji je iskazan unutar *Gubitaka od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata* (bilješka 10) u Izvještaju o dobiti ili gubitku.

#### *Rezervacije za konverziju kredita u švicarskim francima*

Od 2012. godine Zagrebačka banka d.d. i sedam drugih većih banaka u Republici Hrvatskoj predmet su kolektivnih i pojedinačnih tužbi vezanih uz kredite odobrene u švicarskim francima. Udruga potrošača i pojedinci svoje zahtjeve temelje na tvrdnji da su prava potrošača bila povrijeđena pojedinim ugovornim klauzulama kredita vezanih uz švicarski franak.

U lipnju 2014. godine donesena je konačna i obvezujuća odluka Visokog trgovačkog suda kojom se potvrđuje ništavost klauzule o varijabilnoj kamatnoj stopi sadržanu u predmetnim kreditnim ugovorima.

Značajan razvoj događaja bio je konverzija kredita u švicarskim francima, propisana tijekom 2015. godine promjenama lokalnih zakona. Banke su u to vrijeme priznale značajne troškove konverzije kredita, stavljanjem zajmoprimaca kredita u švicarskim francima u isti položaj u kojem bi bili da su njihovi zajmovi bili od početka izraženi u eurima.

U lipnju 2018. godine donesena je konačna i obvezujuća odluka Visokog trgovačkog suda kojom se potvrđuje ništetnost valutne klauzule u švicarskim francima kako je sadržano u predmetnim kreditnim ugovorima.

U ožujku 2020. godine donesena je "ogledna odluka" Vrhovnog suda kojom se potvrđuje valjanost sporazuma o konverziji.

Do kraja 2020. godine pojedini lokalni sudovi obratili su se Europskom sudu pravde sa zahtjevom za preliminarnom odlukom o pitanju konvertiranih kredita. U svibnju 2022., Europskom sudu pravde presudio je da (i) ima nadležnost u odnosu na ugovore o konverziji budući da su sklopljeni nakon pristupanja Hrvatske u EU, (ii) se Direktiva 93/13 ne primjenjuje u slučajevima u kojim se konverzija temeljila na nacionalnom pravu prema kojemu je banka bila obvezna ponuditi konverziju potrošaču, pod uvjetima unaprijed definiranim zakonom, a potrošač je imao izbor prihvatiti je ili ne i (iii) svaki zahtjev za isplatu iznosa koje je Banka možda primila na temelju nepoštenih ugovornih uvjeta izvornog ugovora o kreditu ne može se temeljiti na odredbama Direktive 93/13.

U prosincu 2022. godine Građanski odjel Vrhovnog suda Republike Hrvatske sazvaio je sjednicu na kojoj su se raspravljala pitanja vezana uz učinke konverzije kredita. U to je vrijeme Vrhovni sud javno objavio svoja tri suprotno različita pravna stajališta po tom pitanju – da potrošači koji su izvršili konverziju (i) nemaju pravo na naknadu štete ili (ii) imaju potpuno pravo naknade (kamate i glavnice) ili (iii) imaju pravo na zateznu kamatu na svoje preplate za razdoblje prije konverzije. Do siječnja 2025. godine, Vrhovni sud donio je obvezujuće presude o sva tri pravna stajališta iz prosinca 2022. godine.

Temeljem najnovijih događanja i dostupnih informacija, rezerviranja priznata u financijskim izvještajima u skladu sa zahtjevima MRS-a 37 predstavljaju najbolju moguću procjenu.

Rezervacije se temelje na pojedinačnoj procjeni kao i na modelu koji, između ostalog, uzima u obzir broj tužbi, vrstu tužbe, prosječnu veličinu i trajanje tužbenog zahtjeva te ishode sudskih odluka.

Broj tužbi uključuje zaprimljene predmete i predmete u kojima su sudovi u tijeku podnošenja tužbi protiv Banke do datuma izdavanja ovih financijskih izvješća.

Treba uzeti u obzir da je ishod predmetnog postupka kao i konačni vremenski okvir u mnogim slučajevima teško predvidjeti, pa konačno rješenje može značajno odstupati od pretpostavki.

Banka vjeruje da buduća kretanja neće imati značajan negativan utjecaj na adekvatnost kapitala.

Prema MRS-u 37.92, kako bi se izbjegao utjecaj na postupke u tijeku, dodatne objave nisu prezentirane.

Zagrebačka banka d.d.: Godišnji izvještaj za 2025. godinu

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 30 Ostale obveze

|                                        | u milijunima eura |            |              |            |
|----------------------------------------|-------------------|------------|--------------|------------|
|                                        | <i>Grupa</i>      |            | <i>Banka</i> |            |
|                                        | 2025.             | 2024.      | 2025.        | 2024.      |
| Iznosi u postupku namire               | 76                | 59         | 20           | 11         |
| Obračunati troškovi i odgođeni prihodi | 37                | 39         | 11           | 15         |
| Ostale obveze prema zaposlenima        | 38                | 36         | 35           | 33         |
| Obveze prema dobavljačima              | 11                | 2          | 8            | 1          |
| Obveze po kartičnom poslovanju         | 26                | 31         | 6            | 21         |
| Obveze prema stanovništvu              | 28                | 21         | 28           | 20         |
| Ostala pasivna vremenska razgraničenja | 22                | 18         | 21           | 18         |
| Escrow račun                           | 0                 | 15         | 0            | 15         |
| Operativni najmovi                     | 18                | 19         | 18           | 19         |
| Ostale obveze                          | 54                | 41         | 39           | 28         |
|                                        | <b>310</b>        | <b>281</b> | <b>188</b>   | <b>181</b> |

### 31 Kapital i rezerve

#### a) Izdani dionički kapital

| <i>Autorizirane i izdane</i>                | 2025.       | 2024.       |
|---------------------------------------------|-------------|-------------|
| Izdani dionički kapital (u milijunima eura) | 850         | 850         |
| Broj dionica na dan 31. prosinca            | 320.241.955 | 320.241.955 |

Obične dionice nose glasačka prava na skupštinama dioničara, s tim da je potrebno imati najmanje jednu dionicu. Banka nema preferencijalnih dionica.

Dionička struktura Banke na 31. prosinca je sljedeća:

|                  | 2025.<br>%    | 2024.<br>%    |
|------------------|---------------|---------------|
| UniCredit S.p.A. | 96,19         | 96,19         |
| Ostali           | 3,81          | 3,81          |
|                  | <b>100,00</b> | <b>100,00</b> |

UniCredit S.p.A. je izravni vlasnik 308.046.625 dionica Banke ili 96,19% u dioničkom kapitalu i glasačkim pravima. Konsolidirano Godišnji izvještaj UniCredit S.p.A javno se objavljuje i dostupno je na mrežnim stranicama.

Dionice Banke izlistane su na Zagrebačkoj burzi. Na dan 31. prosinca 2025. godine prosječna cijena običnih dionica izlistanih na Zagrebačkoj burzi iznosila je 24,00 eura po dionici (2024.: 27,20 eura).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 31 Kapital i rezerve (nastavak)

#### b) Premija na izdane dionice

Ukupna premija na izdane dionice iznosi 465 milijuna eura (31. prosinca 2024.: 465 milijuna eura) temeljem:

- izdanja dionica u ožujku 2007. godine, Banka je ostvarila premiju na izdane dionice u iznosu od 447 milijuna eura, a koja predstavlja višak uplaćenog iznosa u odnosu na nominalnu vrijednost izdanih dionica, te
- 18 milijuna eura kapitalnih dobitaka iz transakcija s trezorskim dionicama Banke.

#### c) Trezorske dionice

Na dan 31. prosinca 2025. godine, Grupa i Banka imale su 8.936 trezorskih dionica. Na dan 31. prosinca 2024. godine, Grupa i Banka imale su 21.706 trezorskih dionica.

*Vlastite dionice primljene kao instrument osiguranja*

Na dan 31. prosinca 2025. godine Banka je imala 182.780 vlastitih dionica primljenih kao instrument osiguranja za kredite trećim osobama (2024.: 182.780 dionica).

#### *Dividende*

U 2025. godini, Banka je isplatila dividende neto dobiti ostvarene u 2024. godine u iznosu od 448 milijuna eura, što je predstavljalo dividendu od 1.40 eura po dionici.

#### d) Ostale rezerve

##### **Grupa**

u milijunima eura

|                                                        | 2025.     | 2024.     |
|--------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Zakonska rezerva                                       | 9         | 9         |
| Rezerva od redenominacije                              | 38        | 38        |
| Rezerva za vlastite dionice                            | 15        | 15        |
| Rezerve po osnovi plaćanja temeljenih na dionicama     | 2         | 2         |
| Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnih poslovanja | 5         | 5         |
|                                                        | <b>69</b> | <b>69</b> |

##### **Banka**

u milijunima eura

|                                                    | 2025.     | 2024.     |
|----------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Zakonska rezerva                                   | 9         | 9         |
| Rezerva od redenominacije                          | 37        | 37        |
| Rezerva za vlastite dionice                        | 15        | 15        |
| Rezerve po osnovi plaćanja temeljenih na dionicama | 2         | 2         |
|                                                    | <b>63</b> | <b>63</b> |



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 31 Kapital i rezerve (nastavak)

#### d) Ostale rezerve (nastavak)

##### *Zakonska rezerva*

Zakonska rezerva je nastala u skladu s hrvatskim zakonima koji zahtijevaju da se 5% dobiti za godinu prenese u ovu rezervu sve dok ona ne dosegne 5% izdanog dioničkog kapitala. Zakonska rezerva, u iznosu do 5% izdanog dioničkog kapitala, može se koristiti za pokrivanje gubitaka tekuće i prethodnih godina.

##### *Rezerva od redenominacije*

Dionički kapital Banke bio je prvotno denominiran u DEM. U skladu s odlukom dioničara na Izvanrednoj Glavnoj skupštini u veljači 2002. godine, dionički kapital Banke pretvoren je u eure.

Na izvanrednoj Glavnoj skupštini održanoj u prosincu 2004. godine, dionički kapital Banke pretvoren je u kune. Nominalna vrijednost dionica serija I A, II B, III D i III E pretvorena je iz 51,13 eura u 380 kuna po dionici, a nominalna vrijednost dionica serije II C pretvorena je iz 73,04 eura u 540 kuna po dionici.

Višak izdanog dioničkog kapitala nastao prilikom redenominacije, iskazan je u rezervi od redenominacije.

##### *Rezerva za vlastite dionice*

Rezerva je nastala u prethodnim razdobljima i dostupna je za stjecanje vlastitih dionica.

##### *Rezerve po osnovi plaćanja temeljenih na dionicama*

Rezerve po osnovi plaćanja temeljenih na dionicama obuhvaća dva programa i to Sustav nagrađivanja rukovodstva i Plan dioničarstva zaposlenika (U-Share).

Sustav nagrađivanja Grupe nudi kvalificiranom rukovodstvu i relevantnim zaposlenicima (određenim u skladu s regulatornim pravilima) strukturu bonusa, koja se sastoji od plaćanja unaprijed (po procjeni radne uspješnosti) i odgođenih plaćanja, u novcu i u dionicama. Bonusi se isplaćuju kroz razdoblje od 1 do 6 godina. Ovakva struktura plaćanja u skladu je s interesima dioničara i podložna je uvjetima *malusa* (koji se primjenjuju u slučaju da određeni pragovi profitabilnosti, kapitala i likvidnosti nisu ispunjeni na razini Grupe i na razini države/divizije) i uvjetima povrata (kao što je zakonski provedivo).

Na dan 31. prosinca 2025. godine plaćanja temeljena na dionicama sastoje se od 106.339 (31. prosinca 2024.: 114.047) dionica Zagrebačke Banke koje su odobrene i neisplaćene na kraju tekućeg razdoblja, a koje će biti isplaćene u razdoblju od pet godina kako je prikazano niže te uz potvrdu smanjenja ili otkazivanja rata za pojedinu godinu, prema odluci nadležnih tijela Banke primjenom pravila varijabilnog sustava nagrađivanja UniCredit Grupe i povezanih regulatornih odredbi:

##### **Procijenjeni broj dionica koji će se dodijeliti u:**

|              | <b>2026.</b> | <b>2027.</b> | <b>2028.</b> | <b>2029.</b> | <b>2030.</b> | <b>Ukupno</b>  |
|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|----------------|
| Broj dionica | 39.242       | 28.087       | 20.225       | 12.454       | 6.331        | <b>106.339</b> |

Fer vrijednost je određena tržišnom vrijednošću dionica na datum odobravanja. Povezani troškovi priznati su kao operativni troškovi (bilješka 8) uz istovremeno povećanje ostalih rezervi u kapitalu i rezervama Grupe.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 31 Kapital i rezerve (nastavak)

#### d) Ostale rezerve (nastavak)

##### *Rezerve po osnovi plaćanja temeljenih na dionicama*

Grupa provodi Plan dioničarstva zaposlenika (U-Share) koji pruža zaposlenicima s pravom sudjelovanja mogućnost kupnje redovnih dionica UniCredita pod povoljnijim uvjetima. Sudionici dobivaju dodatne besplatne dionice u iznosu od 20% svog ulaganja („Dionica s popustom“), uz uvjet poštivanja razdoblja ograničenja od 18 mjeseci.

U sklopu Plana za 2025., u srpnju 2025. dodijeljeno je 4.536 dionica s popustom (ili prava na njihovo stjecanje), mjerenih po fer vrijednosti temeljem tržišne cijene dionice na datum završetka upisnog razdoblja.

Zaposlenici također mogu ostvariti dodatne besplatne dionice nakon razdoblja dospijeca od 36 mjeseci, pod uvjetom ispunjenja svih uvjeta Plana.

#### e) Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje pozitivnu revalorizaciju zemljišta i zgrada, nerealizirane dobitke i gubitke od promjena fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, tečajne razlike po osnovi komponente revalorizacije fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto promjene umanjena za očekivane kreditne gubitke imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, aktuarske dobitke i gubitke po naknadama za zaposlenike te rezervu za zaštitu novčanih tokova, sve umanjeno za porez na dobit.

|                                                                                  | Grupa    |             | Banka     |            |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------|-----------|------------|
|                                                                                  | 2025.    | 2024.       | 2025.     | 2024.      |
| Revalorizacija zemljišta i zgrada                                                | 22       | 23          | 18        | 19         |
| Promjena u aktuarskim dobicima/gubicima                                          | 1        | 1           | 1         | 1          |
| Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 20       | (7)         | 28        | 8          |
| Zaštita novčanih tokova                                                          | (36)     | (36)        | (36)      | (35)       |
| Vlasničke vrijednosnice                                                          | -        | -           | -         | -          |
| Odgodeni porez                                                                   | 1        | 5           | (1)       | 2          |
|                                                                                  | <u>8</u> | <u>(14)</u> | <u>10</u> | <u>(5)</u> |

#### f) Zadržana dobit

Zadržana dobit u iznosu od 1.568 milijuna eura (2024.: 1.445 milijuna eura) za Grupu i 1.038 milijuna eura (2024.: 976 milijun eura) za Banku, uglavnom uključuje akumuliranu dobit iz prethodnih godina. Zadržana dobit uključuje i prijenose iz rezerve fer vrijednosti - za stavke koje pri realizaciji nisu reklasificirane u dobit ili gubitak.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 31 Kapital i rezerve (nastavak)

#### g) Regulatorni kapital

Od 1. siječnja 2025. kapitalne pokazatelje i izloženosti rizicima izvještavamo u skladu s okvirom CRR III (Basel IV). Usporedni podaci do 31. prosinca 2024. izvještavaju se prema okviru CRR II (Basel III).

Kreditne institucije u Republici Hrvatskoj obvezne su izračunavati i izvještavati o bonitetnim zahtjevima u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 o kapitalnim zahtjevima ("CRR"), Direktivom 2013/36/EU ("CRD IV"), provedbenim tehničkim standardima te ostalim relevantnim propisima koje propisuje Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo ("EBA"), kao i nacionalnim diskrecijama koje propisuje lokalni regulator, Hrvatska narodna banka ("HNB").

Ova su pravila izmijenjena Uredbom (EU) 2024/1623 Europskog parlamenta i Vijeća od 31. svibnja 2024. o izmjeni Uredbe (EU) 575/2013 u pogledu zahtjeva za kreditni rizik, rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju, operativni rizik, tržišni rizik i minimalnu donju granicu (tzv. CRR3), te Direktivom (EU) 2024/1619 Europskog parlamenta i Vijeća od 31. svibnja 2024. o izmjeni Direktive 2013/36/EU u pogledu nadzornih ovlasti, sankcija, podružnica iz trećih zemalja i okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika (tzv. CRD6).

CRR III uvodi niz promjena u izračun kapitalnih zahtjeva, koje se odnose na sve vrste rizika kao i na minimalnu donju granicu (Output Floor). Iako su se pravila CRR III općenito počela primjenjivati od siječnja 2025., Europska komisija je predložila odgodu primjene pravila vezanih uz tržišni rizik do siječnja 2027.

CRD6 sadrži više revidiranih odredbi koje se odnose na nadzorne ovlasti, sankcije, podružnice trećih zemalja te rizike povezane s okolišem, društvom i upravljanjem (ESG). Većina odredbi CRR3 počela se primjenjivati od 1. siječnja 2025., iako za pojedine mjere postoje različiti datumi početka primjene, prijelazna razdoblja ili postupna (phase-in) primjena.

Grupu Zagrebačke banke za potrebe bonitetne konsolidacije čine:

- društva u punoj konsolidaciji: Zagrebačka banka d.d., UniCredit Bank d.d. Mostar, UniCredit Leasing Croatia d.o.o. i udjel u imovinu otvorenog investicijskog fonda ZB eplus, te
- društva konsolidirana metodom udjela: Allianz ZB d.o.o. društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondom.

Regulatorni kapital Banke i Grupe čini osnovni kapital (u potpunosti jednak redovnom osnovnom kapitalu) i dopunski kapital. Osnovni kapital uključuje kapital nastao izdavanjem običnih dionica, pripadajuću premiju na dionice, kapitalne dobitke od transakcija s trezorskim dionicama, zadržane dobiti, akumuliranu ostalu sveobuhvatnu dobit, rezerve, neto dobit razdoblja priznatu za regulatorne potrebe (tj. neovisno utvrđena te umanjena za predvidive dividende). Na dan 31. prosinca 2025. dopunski kapital sastoji se od 160 mil. EUR podređenih obveznica (31. prosinca 2024.: 160 mil. EUR). Osim toga, regulatorni kapital Grupe uključuje manjinski (nekontrolirajući) interes priznat prema CRR-u

Sukladno CRR-u i nacionalnim diskrecijama lokalnog regulatora, od regulatornog kapitala Banke i Grupe odbijaju se vlastite dionice, nematerijalna imovina utvrđena čl. 36. CRR-a i Uredbe (EU) 2020/2176, goodwill, nerealizirano negativno vrednovanje financijskih instrumenata klasificirano kao FVOCI, usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara te nedostatno pokrivenosti za neprihodonosne izloženosti. Pojedinačne bankarske i leasing usluge izravno nadziru njihovi lokalni regulatori.

Propisane minimalne stope kapitala sukladno čl. 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 su sljedeće:

- stopa redovnog osnovnog kapitala - 4,5% ukupne izloženosti rizicima,
- stopa osnovnog kapitala - 6% ukupne izloženosti rizicima,
- stopa ukupnog kapitala - 8% ukupne izloženosti rizicima.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 31 Kapital i rezerve (nastavak)

#### g) Regulatorni kapital (nastavak)

Osim regulatorno zadanih minimalnih stopa adekvatnosti te sukladno Zakonu o kreditnim institucijama kao i Direktivi EU (2013/36/EU, 2019/878/EU), Grupa i Banka su na dan 31. prosinca 2025. godine također bile dužne osigurati ispunjenje sljedećih zaštitnih slojeva redovnog osnovnog kapitala:

- zaštitni sloj za očuvanje kapitala od 2,5% ukupne izloženosti rizicima,
- protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju,
- zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik od 1,5% ukupne izloženosti rizicima te
- zaštitni sloj za ostale sistemski važne kreditne institucije od 2,5% ukupne izloženosti rizicima.

Kako je utvrđeno čl. 126. Zakona o kreditnim institucijama te st. 1. čl. 130. CRD IV, protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju izračunava se kao umnožak ukupnog iznosa izloženosti institucije izračunat u skladu sa st. 3. čl. 92. CRR-a i stope protucikličkog zaštitnog sloja specifične za instituciju.

Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za Grupu na dan 31. prosinca 2025. godine iznosi 1,17% (31. prosinca 2024.: 1,19%) i Banku na dan 31. prosinca 2025. godine iznosi 1,42% (31. prosinca 2024.: 1,46%).

Regulatorni kapital, ukupno rizikom ponderirana aktiva i stopa adekvatnosti kapitala za Grupu i Banku:

| <b>Grupa</b>                                                    | <b>31. prosinca 2025.<br/>Basel IV</b> | <b>u milijunima eura<br/>31. prosinca 2024.<br/>Basel III</b> |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| <b>Regulatorni kapital</b>                                      |                                        |                                                               |
| <i>Osnovni kapital</i>                                          |                                        |                                                               |
| <i>Redovni osnovni kapital</i>                                  |                                        |                                                               |
| Izdani dionički kapital                                         | 850                                    | 850                                                           |
| Premija na izdane dionice                                       | 465                                    | 465                                                           |
| Zadržana dobit (isključujući dobit razdoblja)                   | 995                                    | 892                                                           |
| Neto dobit razdoblja priznat za regulatorne potrebe             | -                                      | -                                                             |
| Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit                           | 40                                     | 18                                                            |
| Zakonske, statutarne i ostale rezerve                           | 63                                     | 61                                                            |
| Nekontrolirajući udio                                           | 2                                      | 2                                                             |
| Odbici u skladu s CRR-om                                        | 1                                      | -                                                             |
| - Vlastite dionice                                              | (1)                                    | (1)                                                           |
| - Nematerijalna imovina                                         | (42)                                   | (34)                                                          |
| - Usklađenje redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara | (2)                                    | (2)                                                           |
| - Goodwill                                                      | -                                      | (6)                                                           |
| - Nedostatno pokriće za neprihodonosne izloženosti              | -                                      | (3)                                                           |
| - Sekuritizacijske pozicije                                     | (8)                                    | -                                                             |
| Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala         | -                                      | 42                                                            |
| <b>Ukupni redovni osnovni kapital</b>                           | <b>2.363</b>                           | <b>2.284</b>                                                  |
| <i>Dodatni osnovni kapital</i>                                  | <i>-</i>                               | <i>-</i>                                                      |
| <b>Osnovni kapital</b>                                          | <b>2.363</b>                           | <b>2.284</b>                                                  |
| <b>Dopunski kapital</b>                                         | <b>183</b>                             | <b>160</b>                                                    |
| <b>Ukupan regulatorni kapital</b>                               | <b>2.546</b>                           | <b>2.444</b>                                                  |
| <b>Ukupna rizikom ponderirana aktiva</b>                        | <b>12.049</b>                          | <b>11.269</b>                                                 |
| <b>Stopa adekvatnosti kapitala</b>                              | <b>21,13%</b>                          | <b>21,69%</b>                                                 |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 31 Kapital i rezerve (nastavak)

#### g) Regulatorni kapital (nastavak)

| <i>Banka</i>                                                           | 31. prosinca 2025.<br>Basel IV | u milijunima eura<br>31. prosinca 2024.<br>Basel III |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------------------|
| <b>Regulatorni kapital</b>                                             |                                |                                                      |
| <i>Osnovni kapital</i>                                                 |                                |                                                      |
| <i>Redovni osnovni kapital</i>                                         |                                |                                                      |
| Izdani dionički kapital                                                | 850                            | 850                                                  |
| Premija na izdane dionice                                              | 465                            | 465                                                  |
| Zadržana dobit (isključujući dobit razdoblja)                          | 528                            | 526                                                  |
| Neto dobit razdoblja priznat za regulatorne potrebe                    | -                              | -                                                    |
| Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit                                  | 39                             | 23                                                   |
| Zakonske, statutarne i ostale rezerve                                  | 63                             | 61                                                   |
| Odbici u skladu s CRR-om                                               | -                              | -                                                    |
| - <i>Vlastite dionice</i>                                              | (1)                            | (1)                                                  |
| - <i>Nematerijalna imovina</i>                                         | (38)                           | (28)                                                 |
| - <i>Usklađenje redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara</i> | -                              | -                                                    |
| - <i>Nedostatno pokriće za neprihodonosne izloženosti</i>              | -                              | (3)                                                  |
| - <i>Sekuritizacijske pozicije</i>                                     | (8)                            | -                                                    |
| Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala                | -                              | 38                                                   |
| <b>Ukupno redovni osnovni kapital</b>                                  | <b>1.898</b>                   | <b>1.931</b>                                         |
| <i>Dodatni osnovni kapital</i>                                         | -                              | -                                                    |
| <b>Osnovni kapital</b>                                                 | <b>1.898</b>                   | <b>1.931</b>                                         |
| <b>Dopunski kapital</b>                                                | <b>160</b>                     | <b>160</b>                                           |
| <b>Ukupan regulatorni kapital</b>                                      | <b>2.058</b>                   | <b>2.091</b>                                         |
| <b>Ukupna rizikom ponderirana aktiva</b>                               | <b>9.192</b>                   | <b>8.362</b>                                         |
| <b>Stopa adekvatnosti kapitala</b>                                     | <b>22,39%</b>                  | <b>25,01%</b>                                        |

#### h) Omjer financijske poluge

Grupa aktivno upravlja svojom kapitalnom pozicijom kontinuiranim praćenjem regulatornih kapitalnih omjera, procjenom potrebnih prilagodbi radi ostvarenja utvrđenih ciljeva te optimizacijom strukture imovine i kapitala.

Planiranje i nadzor kapitala obuhvaćaju kapital (koja uključuju redovni osnovni kapital (CET1), dopunski osnovni kapital (AT1) i dopunski kapital (T2)), omjer financijske poluge (Leverage Ratio) i minimalni zahtjev za prihvatljive obveze (MREL), kao i iznose izloženosti ponderirane rizikom (RWA) te bruto izloženosti.

U skladu s člankom 429 CRR3, kreditne institucije obvezne su izračunavati omjer financijske poluge kao odnos osnovnog kapitala prvog reda (Tier 1) i ukupne mjere izloženosti omjera financijske poluge, izražen u postotku.

Na dan 31. prosinca 2025. omjer financijske poluge Grupe i Banke iznosio je 7,87% odnosno 7,73% (31. prosinca 2024.: 8,40% za Gruppu i 8,68% za Banku).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 31 Kapital i rezerve (nastavak)

#### i) Analiza promjena u financiranju tijekom godine

Usklađivanje kretanja obveza s novčanim tokovima koji proizlaze iz financijskih aktivnosti

Grupa  
u milijunima eura  
2025.

|                                                                 | Kapital i rezerve                 |                                    |                    |                                 |                                    |                   |                               |                   |                              |                   |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|--------------------|---------------------------------|------------------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|------------------------------|-------------------|
|                                                                 | Dužnički<br>vrijednosni<br>papiri | Ugovori iz<br>operativnog<br>najma | Redovne<br>dionice | Premija na<br>izdane<br>dionice | Ostali<br>vlasnički<br>instrumenti | Zadržana<br>dobit | Rezerve<br>fer<br>vrijednosti | Ostale<br>rezerve | Nekontro-<br>lirajući udjeli | Ukupno<br>kapital |
| Stanje na dan 1. siječnja 2025. godine                          | 594                               | 19                                 | 850                | 465                             | -                                  | 1.445             | (14)                          | 69                | 4                            | 2.819             |
| Korekcija početnog stanja                                       | 1                                 | -                                  | -                  | -                               | -                                  | -                 | -                             | -                 | -                            | -                 |
| Korigirano stanje na dan 1. siječnja 2025. godine               | 595                               | 19                                 | 850                | 465                             | -                                  | 1.445             | (14)                          | 69                | 4                            | 2.819             |
| Promjene novčanih tokova financiranja                           | -                                 | -                                  | -                  | -                               | -                                  | -                 | -                             | -                 | -                            | -                 |
| Prihodi od izdavanja dužničkih vrijednosnih papira              | -                                 | -                                  | -                  | -                               | -                                  | -                 | -                             | -                 | -                            | -                 |
| Otplata dužničkih vrijednosnih papira                           | 701                               | -                                  | -                  | -                               | -                                  | -                 | -                             | -                 | -                            | -                 |
| Plaćanja ugovora iz operativnog najma                           | -                                 | (2)                                | -                  | -                               | -                                  | -                 | -                             | -                 | -                            | -                 |
| Plaćene dividende                                               | -                                 | -                                  | -                  | -                               | -                                  | (448)             | -                             | -                 | -                            | (448)             |
| <b>Ukupna promjena novčanih tokova financiranja</b>             | <b>701</b>                        | <b>(2)</b>                         | <b>-</b>           | <b>-</b>                        | <b>-</b>                           | <b>(448)</b>      | <b>-</b>                      | <b>-</b>          | <b>-</b>                     | <b>(448)</b>      |
| Učinak promjena deviznih tečajeva                               | -                                 | -                                  | -                  | -                               | -                                  | -                 | -                             | -                 | -                            | -                 |
| Promjene fer vrijednosti                                        | -                                 | -                                  | -                  | -                               | -                                  | -                 | 22                            | -                 | -                            | 22                |
| Ostale promjene                                                 | -                                 | 3                                  | -                  | -                               | -                                  | -                 | -                             | -                 | -                            | -                 |
| Povezane obveze                                                 | -                                 | -                                  | -                  | -                               | -                                  | -                 | -                             | -                 | -                            | -                 |
| Rashod od kamata                                                | -                                 | -                                  | -                  | -                               | -                                  | -                 | -                             | -                 | -                            | -                 |
| Plaćene kamate                                                  | -                                 | -                                  | -                  | -                               | -                                  | -                 | -                             | -                 | -                            | -                 |
| <b>Ukupne obveze - povezane s ostalim promjenama</b>            | <b>-</b>                          | <b>-</b>                           | <b>-</b>           | <b>-</b>                        | <b>-</b>                           | <b>-</b>          | <b>-</b>                      | <b>-</b>          | <b>-</b>                     | <b>-</b>          |
| <b>Ukupni kapital i rezerve - povezane s ostalim promjenama</b> | <b>-</b>                          | <b>-</b>                           | <b>-</b>           | <b>-</b>                        | <b>-</b>                           | <b>571</b>        | <b>-</b>                      | <b>-</b>          | <b>1</b>                     | <b>572</b>        |
| Stanje na dan 31. prosinca 2025. godine                         | 1.296                             | 20                                 | 850                | 465                             | -                                  | 1.568             | 8                             | 69                | 5                            | 2.965             |

Zagrebačka banka d.d.: Godišnji izvještaj za 2025. godinu

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 31 Kapital i rezerve (nastavak)

#### i) Analiza promjena u financiranju tijekom godine (nastavak)

#### Usklađivanje kretanja obveza s novčanim tokovima koji proizlaze iz financijskih aktivnosti (nastavak)

Grupa  
u milijunima eura  
2024.

|                                                                 | Kapital i rezerve                 |                                    |                    |                                 |                                    |                   |                               |                   |                              |                   |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|--------------------|---------------------------------|------------------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|------------------------------|-------------------|
|                                                                 | Dužnički<br>vrijednosni<br>papiri | Ugovori iz<br>operativnog<br>najma | Redovne<br>dionice | Premija na<br>izdane<br>dionice | Ostali<br>vlasnički<br>instrumenti | Zadržana<br>dobit | Rezerve<br>fer<br>vrijednosti | Ostale<br>rezerve | Nekontro-<br>lirajući udjeli | Ukupno<br>kapital |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2024. godine</b>                   | 151                               | 21                                 | 850                | 465                             | (1)                                | 1.338             | (39)                          | 68                | 3                            | 2.683             |
| Promjene novčanih tokova financiranja                           | -                                 | -                                  | -                  | -                               | -                                  | -                 | -                             | -                 | -                            | -                 |
| Prihodi od izdavanja dužničkih vrijednosnih papira              | 443                               | -                                  | -                  | -                               | -                                  | -                 | -                             | -                 | -                            | -                 |
| Otplata dužničkih vrijednosnih papira                           | -                                 | -                                  | -                  | -                               | -                                  | -                 | -                             | -                 | -                            | -                 |
| Plaćanja ugovora iz operativnog najma                           | -                                 | (3)                                | -                  | -                               | -                                  | -                 | -                             | -                 | -                            | -                 |
| Plaćene dividende                                               | -                                 | -                                  | -                  | -                               | -                                  | (448)             | -                             | -                 | -                            | (448)             |
| <b>Ukupna promjena novčanih tokova financiranja</b>             | 443                               | (3)                                | -                  | -                               | -                                  | (448)             | -                             | -                 | -                            | (448)             |
| <b>Učinak promjena deviznih tečajeva</b>                        | -                                 | -                                  | -                  | -                               | -                                  | -                 | -                             | -                 | -                            | -                 |
| <b>Promjene fer vrijednosti</b>                                 | -                                 | -                                  | -                  | -                               | -                                  | -                 | 26                            | -                 | -                            | 26                |
| <b>Ostale promjene</b>                                          | -                                 | 1                                  | -                  | -                               | -                                  | -                 | -                             | -                 | -                            | -                 |
| <b>Povezane obveze</b>                                          | -                                 | -                                  | -                  | -                               | -                                  | -                 | -                             | -                 | -                            | -                 |
| Rashod od kamata                                                | -                                 | -                                  | -                  | -                               | -                                  | -                 | -                             | -                 | -                            | -                 |
| Plaćene kamate                                                  | -                                 | -                                  | -                  | -                               | -                                  | -                 | -                             | -                 | -                            | -                 |
| <b>Ukupne obveze - povezane s ostalim promjenama</b>            | -                                 | -                                  | -                  | -                               | -                                  | -                 | -                             | -                 | -                            | -                 |
| <b>Ukupni kapital i rezerve - povezane s ostalim promjenama</b> | -                                 | -                                  | -                  | -                               | 1                                  | 555               | (1)                           | 2                 | 1                            | 558               |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>                  | 594                               | 19                                 | 850                | 465                             | -                                  | 1.445             | (14)                          | 69                | 4                            | 2.819             |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 31 Kapital i rezerve (nastavak)

#### i) Analiza promjena u financiranju tijekom godine (nastavak)

Usklađivanje kretanja obveza s novčanim tokovima koji proizlaze iz financijskih aktivnosti (nastavak)

Banka  
u milijunima eura  
2025.

|                                                                 | Kapital i rezerve                 |                                    |                    |                              |                                    |                   |                            |                |                   |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|--------------------|------------------------------|------------------------------------|-------------------|----------------------------|----------------|-------------------|
|                                                                 | Dužnički<br>vrijednosni<br>papiri | Ugovori iz<br>operativnog<br>najma | Redovne<br>dionice | Premija na<br>izdane dionice | Ostali<br>vlasnički<br>instrumenti | Zadržana<br>dobit | Rezerve fer<br>vrijednosti | Ostale rezerve | Ukupno<br>kapital |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2025. godine</b>                   | <b>594</b>                        | <b>19</b>                          | <b>850</b>         | <b>465</b>                   | <b>-</b>                           | <b>976</b>        | <b>(5)</b>                 | <b>63</b>      | <b>2.349</b>      |
| Korekcija početnog stanja                                       | -                                 | -                                  | -                  | -                            | -                                  | -                 | -                          | -              | -                 |
| <b>Korigirano stanje na dan 1. siječnja 2025. godine</b>        | <b>594</b>                        | <b>19</b>                          | <b>850</b>         | <b>465</b>                   | <b>-</b>                           | <b>976</b>        | <b>(5)</b>                 | <b>63</b>      | <b>2.349</b>      |
| Promjene novčanih tokova financiranja                           | -                                 | -                                  | -                  | -                            | -                                  | -                 | -                          | -              | -                 |
| Prihodi od izdavanja dužničkih vrijednosnih papira              | 701                               | -                                  | -                  | -                            | -                                  | -                 | -                          | -              | -                 |
| Otplata dužničkih vrijednosnih papira                           | -                                 | -                                  | -                  | -                            | -                                  | -                 | -                          | -              | -                 |
| Plaćanja ugovora iz operativnog najma                           | -                                 | (4)                                | -                  | -                            | -                                  | -                 | -                          | -              | -                 |
| Plaćene dividende                                               | -                                 | -                                  | -                  | -                            | -                                  | (448)             | -                          | -              | (448)             |
| <b>Ukupna promjena novčanih tokova financiranja</b>             | <b>701</b>                        | <b>(4)</b>                         | <b>-</b>           | <b>-</b>                     | <b>-</b>                           | <b>(448)</b>      | <b>-</b>                   | <b>-</b>       | <b>(448)</b>      |
| <b>Učinak promjena deviznih tečajeva</b>                        | <b>-</b>                          | <b>-</b>                           | <b>-</b>           | <b>-</b>                     | <b>-</b>                           | <b>-</b>          | <b>-</b>                   | <b>-</b>       | <b>-</b>          |
| <b>Promjene fer vrijednosti</b>                                 | <b>-</b>                          | <b>-</b>                           | <b>-</b>           | <b>-</b>                     | <b>-</b>                           | <b>-</b>          | <b>15</b>                  | <b>-</b>       | <b>15</b>         |
| <b>Ostale promjene</b>                                          | <b>-</b>                          | <b>2</b>                           | <b>-</b>           | <b>-</b>                     | <b>-</b>                           | <b>-</b>          | <b>-</b>                   | <b>-</b>       | <b>-</b>          |
| <b>Povezane obveze</b>                                          | <b>-</b>                          | <b>-</b>                           | <b>-</b>           | <b>-</b>                     | <b>-</b>                           | <b>-</b>          | <b>-</b>                   | <b>-</b>       | <b>-</b>          |
| Rashod od kamata                                                | -                                 | -                                  | -                  | -                            | -                                  | -                 | -                          | -              | -                 |
| Plaćene kamate                                                  | -                                 | -                                  | -                  | -                            | -                                  | -                 | -                          | -              | -                 |
| <b>Ukupne obveze - povezane s ostalim promjenama</b>            | <b>-</b>                          | <b>-</b>                           | <b>-</b>           | <b>-</b>                     | <b>-</b>                           | <b>-</b>          | <b>-</b>                   | <b>-</b>       | <b>-</b>          |
| <b>Ukupni kapital i rezerve - povezane s ostalim promjenama</b> | <b>-</b>                          | <b>-</b>                           | <b>-</b>           | <b>-</b>                     | <b>-</b>                           | <b>510</b>        | <b>-</b>                   | <b>-</b>       | <b>510</b>        |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2025. godine</b>                  | <b>1.296</b>                      | <b>17</b>                          | <b>850</b>         | <b>465</b>                   | <b>-</b>                           | <b>1.038</b>      | <b>10</b>                  | <b>63</b>      | <b>2.426</b>      |

Zagrebačka banka d.d.: Godišnji izvještaj za 2025. godinu



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 31 Kapital i rezerve (nastavak)

#### h) Analiza promjena u financiranju tijekom godine (nastavak)

#### Usklađivanje kretanja obveza s novčanim tokovima koji proizlaze iz financijskih aktivnosti (nastavak)

Banka  
u milijunima eura  
2024.

|                                                                 | Kapital i rezerve                 |                                    |                    |                              |                                    |                   |                            |                |                   |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|--------------------|------------------------------|------------------------------------|-------------------|----------------------------|----------------|-------------------|
|                                                                 | Dužnički<br>vrijednosni<br>papiri | Ugovori iz<br>operativnog<br>najma | Redovne<br>dionice | Premija na<br>izdane dionice | Ostali<br>vlasnički<br>instrumenti | Zadržana<br>dobit | Rezerve fer<br>vrijednosti | Ostale rezerve | Ukupno<br>kapital |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2024. godine</b>                   | 151                               | 18                                 | 850                | 465                          | (1)                                | 971               | (19)                       | 62             | 2.328             |
| Promjene novčanih tokova financiranja                           | -                                 | -                                  | -                  | -                            | -                                  | -                 | -                          | -              | -                 |
| Prihodi od izdavanja dužničkih vrijednosnih papira              | 443                               | -                                  | -                  | -                            | -                                  | -                 | -                          | -              | -                 |
| Otplata dužničkih vrijednosnih papira                           | -                                 | -                                  | -                  | -                            | -                                  | -                 | -                          | -              | -                 |
| Plaćanja ugovora iz operativnog najma                           | -                                 | (5)                                | -                  | -                            | -                                  | -                 | -                          | -              | -                 |
| Plaćene dividende                                               | -                                 | -                                  | -                  | -                            | -                                  | (448)             | -                          | -              | (448)             |
| <b>Ukupna promjena novčanih tokova financiranja</b>             | 443                               | (5)                                | -                  | -                            | -                                  | (448)             | -                          | -              | (448)             |
| <b>Učinak promjena deviznih tečajeva</b>                        | -                                 | -                                  | -                  | -                            | -                                  | -                 | -                          | -              | -                 |
| <b>Promjene fer vrijednosti</b>                                 | -                                 | -                                  | -                  | -                            | -                                  | -                 | 15                         | -              | 15                |
| <b>Ostale promjene</b>                                          | -                                 | 6                                  | -                  | -                            | -                                  | -                 | -                          | -              | -                 |
| <b>Povezane obveze</b>                                          | -                                 | -                                  | -                  | -                            | -                                  | -                 | -                          | -              | -                 |
| Rashod od kamata                                                | -                                 | -                                  | -                  | -                            | -                                  | -                 | -                          | -              | -                 |
| Plaćene kamate                                                  | -                                 | -                                  | -                  | -                            | -                                  | -                 | -                          | -              | -                 |
| <b>Ukupne obveze - povezane s ostalim promjenama</b>            | -                                 | -                                  | -                  | -                            | -                                  | -                 | -                          | -              | -                 |
| <b>Ukupni kapital i rezerve - povezane s ostalim promjenama</b> | -                                 | -                                  | -                  | -                            | 1                                  | 450               | 1                          | 2              | 452               |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>                  | 594                               | 19                                 | 850                | 465                          | -                                  | 976               | (3)                        | 63             | 2.349             |

Zagrebačka banka d.d.: Godišnji izvještaj za 2025. godinu

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 32 Prodana imovina koja se nije prestala priznavati

#### Ugovori o prodaji s pravom reotkupa

U okviru redovnog poslovanja Grupa zaključuje transakcije koje rezultiraju prijenosom financijske imovine (uglavnom dužničkih vrijednosnih papira), a koja se u skladu s računovodstvenom politikom Grupe i dalje priznaje u cijelosti. Grupa prenosi takvu imovinu prvenstveno kroz ugovore o prodaji s pravom reotkupa.

Na dan 31. prosinca 2025. godine Grupa i Banka imale su 40 milijuna eura takve imovine koja je prodana, a nije se prestala priznavati. Ova imovina je klasificirana kao dužničke vrijednosnice po amortiziranom trošku.

Na dan 31. prosinca 2024. godine Grupa i Banka imale su 74 milijuna eura takve imovine koja je prodana, a nije se prestala priznavati. Ova imovina je klasificirana kao dužničke vrijednosnice po amortiziranom trošku i fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobiti (38 milijuna eura i 36 milijuna eura).

#### Opterećena imovina

Imovina Grupe tretira se kao opterećena ako je založena ili je predmetom bilo kojeg oblika sporazuma kojim se osigurava, založeno ili kreditno poboljša bilo koja bilančna i izvanbilančna transakcija iz koje se Grupa ne može slobodno povući (npr. instrument osiguranja za potrebe financiranja). Založena imovina koja je predmetom ograničenja povlačenja, kao na primjer imovina za koju je potrebno prethodno odobrenje prije povlačenja ili zamjena s drugom imovinom, smatra se opterećenom. Financijska imovina je založena kao instrument osiguranja kao dio ugovora s pravom ponovne prodaje i reotkupa i transakcija zaduživanja pod uvjetima koji su redovni i uobičajeni za takve aktivnosti. Ukupna financijska imovina priznata u izvještaju o financijskom položaju koja je založena kao instrument osiguranja za obveze na dan 31. prosinca 2025. prikazana je u tablici u nastavku.

##### 31. prosinca 2025.

|                                             | u milijunima eura |               |                 |            |               |                 |
|---------------------------------------------|-------------------|---------------|-----------------|------------|---------------|-----------------|
|                                             | Opterećena        | Neopterećena  | Grupa<br>Ukupno | Opterećena | Neopterećena  | Banka<br>Ukupno |
| Vlasnički instrumenti                       | -                 | 12            | 12              | -          | 11            | 11              |
| Dužnički vrijednosni papiri                 | 57                | 3.752         | 3.809           | 57         | 3.956         | 4.013           |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku | 568               | 19.546        | 20.114          | 204        | 15.320        | 15.524          |
| Ostala imovina                              | -                 | 4.435         | 4.435           | -          | 3.715         | 3.715           |
| <b>Ukupna imovina</b>                       | <b>625</b>        | <b>27.745</b> | <b>28.370</b>   | <b>261</b> | <b>23.002</b> | <b>23.263</b>   |

##### 31. prosinca 2024.

|                                             | u milijunima eura |               |                 |            |               |                 |
|---------------------------------------------|-------------------|---------------|-----------------|------------|---------------|-----------------|
|                                             | Opterećena        | Neopterećena  | Grupa<br>Ukupno | Opterećena | Neopterećena  | Banka<br>Ukupno |
| Vlasnički instrumenti                       | -                 | 10            | 10              | -          | 9             | 9               |
| Dužnički vrijednosni papiri                 | 98                | 2.886         | 2.984           | 98         | 2.302         | 2.400           |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku | 556               | 16.617        | 17.173          | 217        | 13.672        | 13.889          |
| Ostala imovina                              | -                 | 5.779         | 5.779           | -          | 4.873         | 4.873           |
| <b>Ukupna imovina</b>                       | <b>654</b>        | <b>25.292</b> | <b>25.946</b>   | <b>315</b> | <b>20.856</b> | <b>21.171</b>   |

Kao dio ovih transakcija Grupa je primila instrumente osiguranja koje ima pravo prodati ili ponovno založiti ako se ne radi o statusu neispunjavanja ugovornih obveza. Na dan 31. prosinca 2025. fer vrijednost financijske imovine prihvaćene kao instrument osiguranja, za koju Grupa i Banka imaju pravo prodaje i ponovnog zaloga u slučajevima kada se ne radi o statusu neispunjavanja ugovornih obveza iznosila je 3.409 milijuna eura (2024.: 3.124 milijuna eura). Na dan 31. prosinca 2025. fer vrijednost financijske imovine prihvaćene kao instrument osiguranja koja je bila prodana ili ponovno založena za Grupa i Banka iznosila je 493 milijuna eura (2024.: nema).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 33 Sredstva kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba i usluge skrbi nad vrijednosnicama

Banka i Grupa pružaju usluge skrbi komitentima, uključujući banke te investicijske i mirovinske fondove. Grupa također upravlja reguliranim otvorenim investicijskim fondovima u Republici Hrvatskoj koji imaju kotiranu cijenu. Za te usluge Banka i Grupa ostvaruju prihode od naknada. Banka i Grupa pružaju i usluge upravljanja portfeljem privatnim komitentima te upravljaju kreditima u ime i za račun trećih osoba. Navedena imovina nije dio imovine Banke i Grupe i ne iskazuje se kao imovina Banke ili Grupe ukoliko se ne konsolidira.

|                                                          | u milijunima eura |        |               |        |
|----------------------------------------------------------|-------------------|--------|---------------|--------|
|                                                          | <i>Grupa</i>      |        | <i>Banka</i>  |        |
|                                                          | 2025.             | 2024.  | 2025.         | 2024.  |
| Imovina pod skrbništvom                                  | 15.891            | 15.330 | 14.924        | 14.356 |
| Centralne administrativne usluge za zajednička ulaganja  | 931               | 728    | 931           | 728    |
| Zajmovi kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba | 50                | 78     | 25            | 29     |
|                                                          | <b>16.872</b>     | 16.136 | <b>15.880</b> | 15.113 |

Naknade za usluge skrbi, i zajmovi kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba iznosile su za Grupu 18 milijuna eura (2024.: 13 milijuna eura). Naknade za usluge skrbi vezane su uz usluge skrbi koje se pružaju pravnim osobama, bankama i stanovništvu te investicijskim i mirovinskim fondovima

Naknade za usluge skrbi i po osnovi zajmova kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba, iznosile su za Banku 17 milijuna eura (2024.: 13 milijuna eura).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 34 Najmovi

#### A. Najmovi u svojstvu najmomprimca

Grupa ima u najmu poslovnice i poslovne prostore, kao i automobile. Najam se obično sklapa na razdoblje od 5 godina, s opcijom obnavljanja nakon isteka. Određeni najmovi predviđaju dodatna plaćanja temeljem promjena lokalnih cjenovnih indeksa.

Grupa u najmu također ima i određenu opremu. Takvi najmovi su kratkoročni te/ili predstavljaju najam imovine male vrijednosti (manje od 5 tisuća eura). Grupa je izabrala pristup da ne priznaje pravo korištenja imovine po ovoj vrsti najмова.

#### i. Pravo korištenja imovine

Pravo korištenja imovine odnosi se na poslovnice i poslovne prostore u najmu, kao i automobile te je prikazano unutar nekretnina i opreme (*bilješka 22*).

| u milijunima eura                                                      | Grupa<br>2025. | Banka<br>2025. | Grupa<br>2024. | Banka<br>2024. |
|------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Analiza prema dospjeću – ugovorni nediskontirani novčani tokovi</b> |                |                |                |                |
| Do jedne godine                                                        | 9              | 7              | 5              | 6              |
| Između jedne i dvije godine                                            | 8              | 7              | 5              | 6              |
| Između dvije i tri godine                                              | 2              | 2              | 7              | 5              |
| Između tri i četiri godine                                             | 1              | 1              | 1              | 1              |
| Između četiri i pet godina                                             | -              | -              | -              | -              |
| Iznad pet godina                                                       | 1              | 1              | 1              | 1              |
|                                                                        | 21             | 18             | 19             | 19             |
| Utjecaj diskontiranja                                                  | (1)            | (1)            | -              | -              |
| <b>Ukupne nediskontirane obveze po najmu na 31. prosinca</b>           | <b>20</b>      | <b>17</b>      | <b>19</b>      | <b>19</b>      |

#### ii. Iznosi priznati kroz dobit ili gubitak

| u milijunima eura                                                                                       | Grupa<br>2025. | Banka<br>2025. | Grupa<br>2024. | Banka<br>2024. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Najmovi prema MSFI-u 16</b>                                                                          |                |                |                |                |
| Kamata po obvezama po najmu                                                                             | -              | 9              | 1              | -              |
| Troškovi koji se odnose na kratkotrajne najmove                                                         | 6              | 7              | -              | 6              |
| Troškovi koji se odnose na najmove male vrijednosti, isključujući kratkotrajne najmove male vrijednosti | 1              | 1              | 1              | 1              |
| Trošak poreza po dugotrajnom operativnom najmu                                                          | 4              | 5              | 2              | 3              |

#### iii. Iznosi prikazani u izvještaju o novčanom toku

| u milijunima eura                          | Grupa<br>2025. | Banka<br>2025. | Grupa<br>2024. | Banka<br>2024. |
|--------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Ukupni novčani tokovi po ugovorima o najmu | 2              | 4              | 3              | 5              |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 34 Najmovi (nastavak)

#### A. Najmovi u svojstvu najmoprimca (nastavak)

##### iv. Opcija produljenja

Neki najmovi uredskih prostora sadrže opcije produljenja koje Grupa može iskoristiti do godinu dana prije isteka ugovora koji se ne može raskinuti. Gdje je to izvedivo, Grupa nastoji uključiti opciju produljenja u nove najmove kako bi se osigurala operativna fleksibilnost. Opcije produljenja može iskoristiti samo Grupa, ali ne i najmodavci. Prilikom sklapanja ugovora o najmu Grupa procjenjuje koliko je vjerojatno da će se opcija produljenja iskoristiti. Grupa ponovno procjenjuje vjerojatnost korištenja opcije ukoliko se dogodi značajan događaj ili značajne promjene u okolnostima koje su pod njenom kontrolom.

#### B. Najmovi u svojstvu najmodavca

##### i. Financijski najam

Društva u cijelosti u vlasništvu Grupe: UniCredit Leasing d.o.o. i Locat d.o.o.<sup>5</sup> klijentima pružaju usluge financijskog i operativnog najma različitih vrsta imovine, vozila, plovila, nekretnina i opreme. UniCredit Bank d.d. Mostar pruža usluge financijskog najma. Neto ulaganja u financijski najam na dan 31. prosinca 2025. godine iznosila su 524 milijuna eura (2024.: 528 milijuna eura) i prikazana su u zajmovima i potraživanjima od komitenata (*bilješka 18*) u financijskim izvještajima Grupe. Neto knjigovodstvena vrijednost nekretnina i opreme u najmu (u operativnom najmu) na dan 31. prosinca 2025. godine iznosi 163 milijuna eura (2024.: 163 milijuna eura), te je klasificirana unutar nekretnina i opreme (*bilješka 22*).

Tablica u nastavku prikazuje analizu dospijeca potraživanja po najmu, pri čemu prikazuje nediskontirana plaćanja po najmu za koja se očekuje da će biti primljena nakon izvještajnog datuma.

| Grupa                                     | u milijunima eura                                      |                                                       |                                                        |                                                       |
|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
|                                           | Bruto ulaganja u financijski najam, potraživanja 2025. | Neto ulaganja u financijski najam, potraživanja 2025. | Bruto ulaganja u financijski najam, potraživanja 2024. | Neto ulaganja u financijski najam, potraživanja 2024. |
| Do godine dana                            | 213                                                    | 193                                                   | 208                                                    | 187                                                   |
| Između jedne i dvije godine               | 139                                                    | 126                                                   | 123                                                    | 110                                                   |
| Između dvije i tri godine                 | 89                                                     | 81                                                    | 107                                                    | 97                                                    |
| Između tri i četiri godine                | 60                                                     | 55                                                    | 59                                                     | 53                                                    |
| Između četiri i pet godina                | 47                                                     | 41                                                    | 47                                                     | 42                                                    |
| Više od pet godina                        | 31                                                     | 28                                                    | 43                                                     | 39                                                    |
| <b>Bruto ulaganja u financijski najam</b> | <b>579</b>                                             | <b>524</b>                                            | <b>587</b>                                             | <b>528</b>                                            |
| Nezarađeni financijski prihod             | (53)                                                   | -                                                     | (59)                                                   | -                                                     |
|                                           | <b>526</b>                                             | <b>524</b>                                            | <b>528</b>                                             | <b>528</b>                                            |
| Rezervacije za umanj enje vrijednosti     | -                                                      | -                                                     | -                                                      | -                                                     |
| <b>Neto ulaganja u financijski najam</b>  | <b>526</b>                                             | <b>524</b>                                            | <b>528</b>                                             | <b>528</b>                                            |

<sup>5</sup> Zbog nematerijalnosti, podružnica Banke Locat Croatia d.o.o. isključena je iz opsega konsolidacije počevši od ožujka 2023. godine. Locat Croatia d.o.o. prodan je 2025. godine. Zagrebačka banka d.d.: Godišnji izvještaj za 2025. godinu

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 34 Najmovi (nastavak)

#### B. Najmovi u svojstvu najmodavca (nastavak)

##### ii. Operativni najam

Grupa daje u najam vlastitu imovinu (ulaganja u nekretnine, opremu i vozila). Grupa klasificira takvu vrstu najмова kao operativni najam, budući da se na ovaj način ne prenose rizici i koristi iz vlasništva imovine. Neto prihodi s osnove operativnog najma koje je Grupa priznala tijekom 2025. godine iznosili su 39 milijuna eura (2024.: 35 milijuna eura).

Tablica u nastavku prikazuje analizu dospijeća plaćanja po najmu, pri čemu prikazuje nediskontirana plaćanja po najmu za koja se očekuje da će biti primljena nakon izvještajnog datuma.

|                             | 2025.     | u milijunima eura<br>2024. |
|-----------------------------|-----------|----------------------------|
| Do godine dana              | 42        | 40                         |
| Između jedne i dvije godine | 30        | 27                         |
| Između dvije i tri godine   | 21        | 20                         |
| Između tri i četiri godine  | 13        | 14                         |
| Između četiri i pet godina  | 3         | 8                          |
| Više od pet godina          | -         | 6                          |
|                             | <hr/> 109 | <hr/> 115                  |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 35 Potencijalne i preuzete obveze

#### a) Izvanbilančna izloženost

##### Grupa

|                                         | 2025.        |            |           |              | u milijunima eura<br>2024. |            |           |              |
|-----------------------------------------|--------------|------------|-----------|--------------|----------------------------|------------|-----------|--------------|
|                                         | Razina 1     | Razina 2   | Razina 3  | Ukupno       | Razina 1                   | Razina 2   | Razina 3  | Ukupno       |
| <b>Bruto knjigovodstvena vrijednost</b> |              |            |           |              |                            |            |           |              |
| Okvirni krediti                         | 3.393        | 113        | 15        | 3.521        | 2.781                      | 352        | 3         | 3.136        |
| Financijske garancije                   | 395          | 57         | 2         | 454          | 394                        | 35         | 10        | 439          |
| Komercijalne garancije                  | 1.225        | 54         | 11        | 1.290        | 1.026                      | 110        | 25        | 1.161        |
| Ostale rizične izvanbilančne stavke     | 23           | 1          | -         | 24           | 41                         | 3          | -         | 44           |
| <b>Ukupno</b>                           | <b>5.036</b> | <b>225</b> | <b>28</b> | <b>5.289</b> | <b>4.242</b>               | <b>500</b> | <b>38</b> | <b>4.780</b> |

|                                     | 2025.       |             |             |             | u milijunima eura<br>2024. |             |             |             |
|-------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|----------------------------|-------------|-------------|-------------|
|                                     | Razina 1    | Razina 2    | Razina 3    | Ukupno      | Razina 1                   | Razina 2    | Razina 3    | Ukupno      |
| <b>Očekivani kreditni gubici</b>    |             |             |             |             |                            |             |             |             |
| Okvirni krediti                     | (23)        | (8)         | (14)        | (45)        | (12)                       | (17)        | (2)         | (31)        |
| Financijske garancije               | (3)         | (4)         | (1)         | (8)         | (3)                        | (2)         | (7)         | (12)        |
| Komercijalne garancije              | (14)        | (3)         | (6)         | (23)        | (14)                       | (7)         | (12)        | (33)        |
| Ostale rizične izvanbilančne stavke | -           | -           | -           | -           | (1)                        | -           | -           | (1)         |
| <b>Ukupno</b>                       | <b>(40)</b> | <b>(15)</b> | <b>(21)</b> | <b>(76)</b> | <b>(30)</b>                | <b>(26)</b> | <b>(21)</b> | <b>(77)</b> |

##### Banka

|                                         | 2025.        |            |           |              | u milijunima eura<br>2024. |            |           |              |
|-----------------------------------------|--------------|------------|-----------|--------------|----------------------------|------------|-----------|--------------|
|                                         | Razina 1     | Razina 2   | Razina 3  | Ukupno       | Razina 1                   | Razina 2   | Razina 3  | Ukupno       |
| <b>Bruto knjigovodstvena vrijednost</b> |              |            |           |              |                            |            |           |              |
| Okvirni krediti                         | 2,574        | 93         | 14        | 2,681        | 2.113                      | 333        | 3         | 2.449        |
| Financijske garancije                   | 290          | 44         | 2         | 336          | 296                        | 26         | 4         | 326          |
| Komercijalne garancije                  | 1,138        | 51         | 11        | 1,200        | 953                        | 100        | 24        | 1.077        |
| Ostale rizične izvanbilančne stavke     | 17           | 1          | -         | 18           | 32                         | 3          | -         | 35           |
| <b>Ukupno</b>                           | <b>4,019</b> | <b>189</b> | <b>27</b> | <b>4,235</b> | <b>3.394</b>               | <b>462</b> | <b>31</b> | <b>3.887</b> |

|                                     | 2025.       |             |             |             | u milijunima eura<br>2024. |             |             |             |
|-------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|----------------------------|-------------|-------------|-------------|
|                                     | Razina 1    | Razina 2    | Razina 3    | Ukupno      | Razina 1                   | Razina 2    | Razina 3    | Ukupno      |
| <b>Očekivani kreditni gubici</b>    |             |             |             |             |                            |             |             |             |
| Okvirni krediti                     | (21)        | (6)         | (14)        | (41)        | (12)                       | (14)        | (2)         | (28)        |
| Financijske garancije               | (3)         | (2)         | (1)         | (6)         | (2)                        | (2)         | (3)         | (7)         |
| Komercijalne garancije              | (14)        | (2)         | (6)         | (22)        | (13)                       | (5)         | (12)        | (30)        |
| Ostale rizične izvanbilančne stavke | -           | -           | -           | -           | (1)                        | -           | -           | (1)         |
| <b>Ukupno</b>                       | <b>(38)</b> | <b>(10)</b> | <b>(21)</b> | <b>(69)</b> | <b>(28)</b>                | <b>(21)</b> | <b>(17)</b> | <b>(66)</b> |

#### b) Sudski sporovi

Protiv Grupe i Banke je pokrenut niz sudskih sporova. Prema mišljenju Uprave, tužbe za koje je vjerojatno da će biti izgubljene adekvatno su rezervirane (uključujući glavnica i obračunatu kamatu) u iznosu kao što je prikazano u *bilješci* 29.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 36 Transakcije s povezanim osobama

Banka je matično društvo Grupe Zagrebačke banke. Krajnje nadređeno društvo Grupe i krajnje matično društvo Banke je UniCredit S.p.A. Ključni dioničar Banke i Grupe je UniCredit S.p.A s 96,19% (2024.: 96,19%) dionica Banke na kraju godine. 3,81% dionica Banke (2024.: 3,80%) drže ostali dioničari, a 0,003% (2024.: 0,01%) trezorskih dionica je u vlasništvu Banke. Banka smatra da su joj izravno povezane osobe njezini ključni dioničari i njihove podružnice; podružnice Banke i njezina pridružena društva; investicijski fondovi kojima upravlja podružnica ZB Invest; mirovinski fondovi kojima upravljaju njezina pridružena društva; članovi Nadzornog odbora, članovi Uprave i drugo visoko rukovodstvo (zajedno "ključno rukovodstvo"); članovi uže obitelji ključnog rukovodstva te pravne osobe koje su pod kontrolom, zajedničkom kontrolom ili značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i članova njihove uže obitelji, sukladno odredbama navedenim u Međunarodnom računovodstvenom standardu 24 "Objavljivanje povezanih osoba" ("MRS 24").

#### a) Iznosi koji proizlaze iz transakcija s izravno povezanim osobama (Banka)

Imovina i obveze, te izvanbilančna izloženost na dan 31. prosinca 2025. godine te prihodi i rashodi ostvareni tijekom 2025. godine koji proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama:

2025.

u milijunima eura

| Povezane osobe: izloženost i obveze                    | Ključni dioničari Banke | Podružnice | Pridružena društva | Ključno rukovodstvo | Ostale povezane osobe* |
|--------------------------------------------------------|-------------------------|------------|--------------------|---------------------|------------------------|
| <b>Financijska imovina</b>                             | <b>2.751</b>            | <b>255</b> | <b>9</b>           | <b>5</b>            | <b>79</b>              |
| <i>Vlasnički instrumenti</i>                           | -                       | 254        | 7                  | -                   | -                      |
| <i>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja</i> | 120                     | -          | -                  | -                   | 54                     |
| <i>Kredit i predujmovi</i>                             | 2.631                   | 1          | 2                  | 5                   | 25                     |
| <b>Financijske obveze</b>                              | <b>2.107</b>            | <b>29</b>  | <b>2</b>           | <b>4</b>            | <b>102</b>             |
| <i>Financijske obveze koje se drže radi trgovanja</i>  | 48                      | -          | -                  | -                   | 74                     |
| <i>Depoziti</i>                                        | 763                     | 29         | 2                  | 4                   | 28                     |
| <i>Izdane dužničke vrijednosnice</i>                   | 1.296                   | -          | -                  | -                   | -                      |

#### Izvanbilančna izloženost

Nominalni iznos obveza po kreditima, financijskih jamstava i ostalih preuzetih obveza

4 1 - 1 30

Obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale primljene obveze

- - - -

Nominalni iznos derivativnih financijskih instrumenata

9.587 2 - - 2.929

2025.

u milijunima eura

| Povezane osobe: prihodi, rashodi i neto dobici ili gubici                                                                                                                                           | Ključni dioničari Banke | Podružnice | Pridružena društva | Ključno rukovodstvo | Ostale povezane osobe* |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------|--------------------|---------------------|------------------------|
| <i>Kamatni prihodi</i>                                                                                                                                                                              | 67                      | -          | -                  | -                   | 12                     |
| <i>Kamatni rashodi</i>                                                                                                                                                                              | (68)                    | (1)        | -                  | -                   | (21)                   |
| <i>Prihodi od dividendi</i>                                                                                                                                                                         | -                       | 61         | 3                  | -                   | -                      |
| <i>Prihodi od naknada i provizija</i>                                                                                                                                                               | -                       | 7          | 7                  | -                   | 10                     |
| <i>Rashodi od naknada i provizija</i>                                                                                                                                                               | -                       | -          | -                  | -                   | 1                      |
| <i>Neto dobici i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza</i> | 65                      | -          | -                  | -                   | 30                     |
| <i>Administrativni i marketinški troškovi</i>                                                                                                                                                       | 5                       | -          | -                  | -                   | -                      |
| <b>Ukupno</b>                                                                                                                                                                                       | <b>69</b>               | <b>67</b>  | <b>10</b>          | <b>-</b>            | <b>32</b>              |

\* Ostale povezane osobe obuhvaćaju podružnice ključnih dioničara i članove uže obitelji ključnog rukovodstva

Zagrebačka banka d.d.: Godišnji izvještaj za 2025. godinu



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 36 Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

#### a) Iznosi koji proizlaze iz transakcija s izravno povezanim osobama (Banka) (nastavak)

2024.

u milijunima eura

| Povezane osobe: izloženost i obveze                                                   | Ključni dioničari Banke | Podružnice | Pridružena društva | Ključno rukovodstvo | Ostale povezane osobe* |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------|--------------------|---------------------|------------------------|
| <b>Financijska imovina</b>                                                            | 1.810                   | 259        | 8                  | 4                   | 108                    |
| <i>Vlasnički instrumenti</i>                                                          | -                       | 259        | 7                  | -                   | -                      |
| <i>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja</i>                                | 71                      | -          | -                  | -                   | 59                     |
| <i>Kredit i predumovi</i>                                                             | 1.739                   | -          | 1                  | 4                   | 49                     |
| <b>Financijske obveze</b>                                                             | 721                     | 35         | 7                  | 3                   | 126                    |
| <i>Financijske obveze koje se drže radi trgovanja</i>                                 | 59                      | -          | -                  | -                   | 107                    |
| <i>Depoziti</i>                                                                       | 68                      | 35         | 7                  | 3                   | 19                     |
| <i>Izdane dužničke vrijednosnice</i>                                                  | 594                     | -          | -                  | -                   | -                      |
| <b>Izvanbilančna izloženost</b>                                                       |                         |            |                    |                     |                        |
| Nominalni iznos obveza po kreditima, financijskih jamstava i ostalih preuzetih obveza | 3                       | 8          | -                  | -                   | 29                     |
| Obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale primljene obveze                    | 9                       | -          | -                  | -                   | -                      |
| Nominalni iznos derivativnih financijskih instrumenata                                | 6.494                   | 2          | -                  | -                   | 3.392                  |

2024.

u milijunima eura

| Povezane osobe: prihodi i rashodi, neto dobici ili gubici                                                                                                                                           | Ključni dioničari Banke | Podružnice | Pridružena društva | Ključno rukovodstvo | Ostale povezane osobe* |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------|--------------------|---------------------|------------------------|
| <i>Kamatni prihodi</i>                                                                                                                                                                              | 84                      | -          | -                  | -                   | 26                     |
| <i>Kamatni rashodi</i>                                                                                                                                                                              | (45)                    | (1)        | -                  | -                   | (31)                   |
| <i>Prihodi od dividendi</i>                                                                                                                                                                         | -                       | 10         | 4                  | -                   | -                      |
| <i>Prihodi od naknada i provizija</i>                                                                                                                                                               | -                       | 6          | 5                  | -                   | 8                      |
| <i>Rashodi od naknada i provizija</i>                                                                                                                                                               | -                       | -          | -                  | -                   | -                      |
| <i>Neto dobici i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza</i> | (4)                     | -          | -                  | -                   | (28)                   |
| <b>Ukupno</b>                                                                                                                                                                                       | 35                      | 15         | 9                  | -                   | (25)                   |

Uz izravnu izloženost prema ZB Investu, na kraju godine, Grupa i Banka imale su i ulaganja u investicijske fondove kojima upravlja ZB Invest u iznosu od 8 milijuna eura (2024.: 5 milijuna eura).

Dodatno, investicijski fond ZB eplus kojim upravlja ZB Invest je konsolidiran od prosinca 2023. godine. Ulaganje Banke u investicijski fond ZB eplus na kraju godine iznosilo je 72 milijuna eura (2024.: 71 milijuna eura).

Uz izravnu izloženost prema podružnicama, ulaganja Banke u podružnice (*bilješka 21*) na kraju godine iznosila su 254 milijuna eura (2024.: 259 milijuna eura).

Kredit i predumovi odobreni ključnom rukovodstvu ugovoreni su u skladu s redovnim uvjetima Banke za takve izloženosti, uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora. Ključnom rukovodstvu nisu odobrena druga financijska jamstva ili druge obveze.

Dodatno u 2025., administrativni troškovi sa matičnim društvom Unicredit s.p.a iznose 5 milijuna eura.

\* Ostale povezane osobe obuhvaćaju podružnice ključnih dioničara i članove uže obitelji ključnog rukovodstva

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 36 Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

#### b) Plaće i nagrade isplaćene članovima Uprave i ostalom ključnom rukovodstvu tijekom godine

|                                                          | 2025.    | u milijunima eura<br>2024. |
|----------------------------------------------------------|----------|----------------------------|
| <b>Uprava</b>                                            |          |                            |
| Kratkoročno nagrađivanje                                 |          |                            |
| - plaće isplaćene tijekom tekuće godine za tekuću godinu | 2        | 2                          |
| Dugoročno nagrađivanje – isplaćeno u novcu               |          |                            |
| - isplate tijekom tekuće godine po osnovi ranijih godina | -        | -                          |
| Dugoročno nagrađivanje – nagrađivanje dodjelom dionica   |          |                            |
| - isplate tijekom tekuće godine po osnovi ranijih godina | -        | -                          |
| <b>Ukupno</b>                                            | <b>2</b> | <b>2</b>                   |

|                                                          | 2025.    | u milijunima eura<br>2024. |
|----------------------------------------------------------|----------|----------------------------|
| <b>Ostalo ključno rukovodstvo</b>                        |          |                            |
| Kratkoročno nagrađivanje                                 |          |                            |
| - plaće isplaćene tijekom tekuće godine za tekuću godinu | 6        | 6                          |
| Dugoročno nagrađivanje – isplaćeno u novcu               |          |                            |
| - police osiguranja uplaćene tijekom tekuće godine       | -        | -                          |
| - isplate tijekom tekuće godine po osnovi ranijih godina | 2        | 1                          |
| Dugoročno nagrađivanje – nagrađivanje dodjelom dionica   |          |                            |
| - isplate tijekom tekuće godine po osnovi ranijih godina | -        | -                          |
| <b>Ukupno</b>                                            | <b>8</b> | <b>7</b>                   |

Ostalo ključno rukovodstvo obuhvaća više izvršne direktore i izvršne direktore odgovorne za područja od strateške važnosti. U ostalo ključno rukovodstvo uključeno je 70 ključnih zaposlenika (2024.: 66 ključnih zaposlenika).

Iznos isplaćen članovima Uprave i ostalom ključnom rukovodstvu uključuje 1 milijun eura (2024.: 1 milijun eura) doprinosa za mirovinsko osiguranje uplaćenih u mirovinske fondove.

Iznos isplaćen Nadzornom odboru iznosio je 0,1 milijun eura (2024.: 0,1 milijun eura).

#### c) Dionice u vlasništvu članova Nadzornog odbora i Uprave

U tablici u nastavku navedene su dionice Banke u vlasništvu članova Uprave te pravnih osoba koje imaju svoje predstavnike u Nadzornom odboru na dan 31. prosinca 2025. godine.

Članovi Nadzornog odbora nisu imali dionice Banke u vlasništvu na dan 31. prosinca 2025. godine.

|                                                    | Broj<br>redovnih<br>dionica |
|----------------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Pravne osobe zastupljene u Nadzornom odboru</b> |                             |
| UniCredit S.p.A.                                   | 308.046.625                 |
| <b>Članovi Uprave</b>                              |                             |
| Jasna Mandac                                       | 36.355                      |
| Dalibor Čubela                                     | 20.257                      |
| Stefano Gison                                      | 14.319                      |
| Slaven Rukavina                                    | 4.081                       |
| Aleksanda Rašić                                    | 1.596                       |
| Ivana Lonjak Dam                                   | -                           |

Ostalo ključno rukovodstvo je na kraju godine u vlasništvu imalo 32.035 dionica Banke (2024.: 29.284 dionica).

Zagrebačka banka d.d.: Godišnji izvještaj za 2025. godinu

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

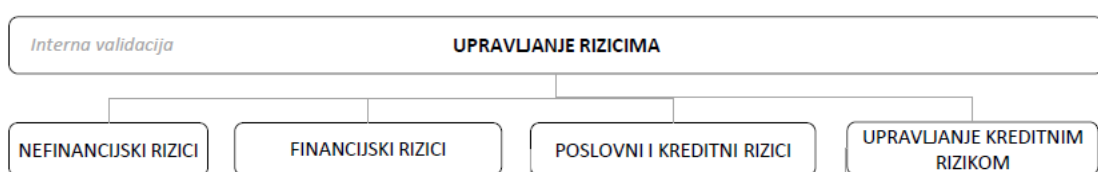
### 37 Pregled i upravljanje rizicima

Ova bilješka sadrži detaljne informacije o izloženosti ZABA Grupe rizicima i opisuje metode koje rukovodstvo koristi za prepoznavanje, mjerenje i upravljanje rizicima u cilju očuvanja kapitala. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je ZABA Grupa izložena su:

- kreditni rizik (*bilješka 37.1*),
- likvidnosni rizik (*bilješka 37.2*),
- tržišni rizik (*bilješka 37.3*),
- operativni rizik (*bilješka 37.4*),
- ostali rizici (*bilješka 37.5*) i
- rizici povezani s klimom i okolišem (*bilješka 37.6*).

### Strategija i sistemi upravljanja rizikom

Funkcija Upravljanja rizicima Zagrebačke banke organizirana je na sljedeći način:



Na razini ZABA Grupe uspostavljen je cjeloviti sustav upravljanja rizicima politika i procedura te postavljanjem limita o prihvatljivim razinama rizika kao i praćenje njihove implementacije. Limiti se postavljaju sukladno iznosu regulatornog kapitala te se primjenjuju na sve vrste rizika. Pored navedenog, Grupa utvrđuje limite za potencijalne godišnje gubitke mjerene Value-at-Risk tehnikama za kamatni rizik, rizik kamatne marže, valutni rizik i cjenovni rizik vrijednosnica. Grupa je također razvila metode i modele upravljanja operativnim rizicima.

Usvojeni principi upravljanja rizicima implementirani su i u relevantnim članicama ZABA Grupe.

Apetit za rizik ZABA Grupe, strategije upravljanja rizicima te poslovna strategija Banke definiraju se na godišnjoj razini.

U skladu s relevantnim propisima, Banka provodi testove otpornosti na stres kako bi procijenila solventnost i likvidnosnu poziciju Banke. Cilj testiranja otpornosti na stres je procijeniti održivost Banke s obzirom na iznimne, ali moguće događaje. Procjenjuje se utjecaj pojedinih makroekonomskih scenarija na kapitalnu poziciju - stres test solventnosti - i/ili likvidnosnu poziciju - stres test likvidnosti - ZABA Grupe.

Kao dio svojih internih procesa procjene internog kapitala i likvidnosti, institucije bi trebale osigurati da imaju dostatne i odgovarajuće kapitalne i likvidne resurse za pokrivanje rizika kojima su institucije izložene ili bi mogle biti izložene, čak i u stresnim uvjetima.

Svrha testiranja otpornosti na stres može proizaći iz regulatornog zahtjeva ili upravljačkog zahtjeva. ICAAP i ILAAP testovi otpornosti na stres imaju i regulatornu i upravljačku svrhu.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

Testovi otpornosti na stres također se provode u kontekstu Apetita za rizikom (RAF – Risk Appetite Framework), s ciljem procjene otpornosti odabranih ključnih pokazatelja uspješnosti (KPI) u nepovoljnim uvjetima i pružanja smjernica za definiranje limita.

Za upravljačke svrhe redovito se provode testovi otpornosti na stres i u vidu analize osjetljivosti i što-ako (engl. *What-if*), kako bi se procijenila otpornost na unaprijed definirane hipotetske šokove i s ciljem pravovremene identifikacije osjetljivosti na određene rizike.

Obrnuto testiranje otpornosti na stres obično se primjenjuje na scenarije stresa Plana oporavka. Konkretno, polazi od identifikacije unaprijed definiranih ishoda (tj. točaka u kojima institucija doseže stanje skorog neispunjenja obveza engl. *near-default*), a zatim istražuje scenarije i okolnosti koje bi mogle uzrokovati da se to dogodi, s ciljem konačnog testiranja učinkovitosti i izvedivosti upravljanja, komunikacijske strategije i opcija oporavka.

Regulatorni testovi otpornosti na stres (npr. nadzorno testiranje otpornosti na stres HNB-a, EBA testiranje otpornosti na stres) provode se na inicijativu nadležnih tijela.

#### 37.1 Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik da će se Grupa izložiti gubitku koji bi mogao nastati kao posljedica neispunjavanja ugovornih obveza od druge ugovorne strane (dužnika). Grupa je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba.

Kreditni rizik uključuje i rizik države, rizik koncentracije, valutno inducirani kreditni rizik i rezidualni rizik.

Kreditni rizik procjenjuje se prije nastanka kreditne izloženosti prema klijentu te kontinuirano tijekom cijelog razdoblja trajanja ugovornog odnosa s ciljem adekvatnog upravljanja poslovnim odnosom s klijentom, smanjenja troška kreditnog rizika, unapređenja kvalitete kreditnog portfelja Banke, očuvanja kvalitete kreditnog portfelja Banke putem smanjenja potencijalnih rizika i osiguranja zadovoljavajuće profitabilnosti i tržišnog udjela Banke. Procjena se temelji na kreditnoj sposobnosti klijenta, njegovoj urednosti u podmirivanju obveza, analizi transakcije te kvaliteti i adekvatnosti angažiranih instrumenata kreditne zaštite. Aktivnosti procjene moguće je podijeliti između funkcije ugovaranja transakcije i funkcije upravljanja rizikom.

Funkcija ugovaranja transakcije provodi primarnu procjenu kreditnog rizika, a unutar funkcije Upravljanje kreditnim rizikom provodi se sekundarna procjena kreditnog rizika, sukladno definiranim pravilima i ovlaštenjima u kreditnom poslovanju.

Grupa upravlja i kontrolira kreditni rizik postavljajući limite na iznose rizika koje je spremna prihvatiti po pojedinim komitentima/grupama povezanih osoba, po geografskoj i industrijskoj koncentraciji, Leveraged transakcijama itd. te praćenjem izloženosti u odnosu na postavljene limite. Kreditni rizik se prati u neovisnim odjelima Upravljanja kreditnim rizicima. Njihova odgovornost je upravljanje i praćenje kreditnog rizika, uključujući upravljanje okolišnim i socijalnim rizikom za sve vrste klijenata. Kreditnim rizikom rukovode linijski direktori, koji su zaduženi za svoje segmente i upravljanje specifičnim portfeljima i specialistima koji pružaju podršku i linijskim direktorima unutar Kreditnih rizika i Poslovnom dijelu pomoću alata kao što su procedure kreditnog rizika, politike, modeli i izvještavanje.

Grupa je uspostavila proces praćenja kvalitete kreditnog portfelja kako bi pravovremeno identificirala potencijalne promjene kreditne sposobnosti klijenata, uključujući i redovne procjene kolaterala. Limiti klijenata određeni su upotrebom sustava klasifikacije kreditnog rizika koji svakom klijentu dodjeljuje kreditni rejting. Kreditni rejtingi su predmet redovite revizije. Svrha procesa praćenja kreditne kvalitete portfelja je omogućiti Grupi procjenu potencijalnog gubitka kao rezultata rizika kojemu je izložena te poduzimanje korektivnih mjera.

Kreditni gubitak koji proizlazi iz derivativnih financijskih instrumenata je na izvještajni datum ograničen na one po kojima je pozitivna fer vrijednosti iskazana u izvještaju o financijskom položaju. Na datum izvještaja, izloženost Grupe kreditnom riziku koji proizlazi iz derivativnih financijskih instrumenata klasificiranih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak predstavlja pozitivnu fer vrijednost tih instrumenata prikazanu u izvještaju o financijskom položaju. Nominalni iznosi prikazani su u bilješkama u financijskim izvještajima. Iznosi koji će biti razmijenjeni temelje se na uvjetima derivativnih ugovora. Primarna izloženost Grupe kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i potraživanja od komitenata i banaka. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi predstavlja knjigovodstvenu vrijednost te imovine u izvještaju o financijskom položaju. Nadalje, Grupa je izložena i kreditnom riziku po vanbilančnim stavkama, kroz preuzete obveze po neiskorištenim zajmovima i izdanim garancijama.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Upravljanje kreditnim rizikom

Kreditnim rizikom se upravlja sukladno politikama Grupe te regulatornim zahtjevima (Hrvatska narodna banka, Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA), Europska središnja banka (ESB)). Kreditna izloženost po portfeljima i po pojedinim komitentima/grupama povezanih osoba redovito se prati uzimajući u obzir postavljene limite. Svako predloženo značajno povećanje kreditne izloženosti razmatra se od strane Upravljanja kreditnim rizicima prije njegova odobravanja, kao i tijekom faze praćenja kreditne izloženosti te se odobrava na odgovarajućoj razini odlučivanja. Rukovodstvo Banke redovito se obavještava o svim značajnim promjenama u iznosu i kvaliteti portfelja, uključujući rezervacije za umanjene vrijednosti. Kreditni rizik redovito se prati i o njemu se izvještava, omogućujući na taj način pravovremenu identifikaciju umanjenja vrijednosti u kreditnom portfelju. Grupa redovito razvija metode i modele u procesu procjene kreditnog rizika. Najveći dio izloženosti kreditnom riziku osiguran je instrumentima kreditne zaštite u obliku novčanih depozita, garancija, nekretnina i ostalih instrumenata osiguranja.

##### Kreditna kvaliteta

Informacije o kreditnoj kvaliteti i očekivanom kreditnom gubitku za izloženosti su prezentirane u pripadajućim bilješkama ovog financijskog izvještaja. Pripadajuće informacije sadrže preglede bruto izloženosti (pregled uključuje kreditnu kvalitetu po razinama kreditnog rizika i po internim rating ocjenama) kao i kretanja u bruto knjigovodstvenim iznosima te u očekivanom kreditnom gubitku.

Maksimalna izloženost kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2025. godine za dužničke vrijednosne papire klasificirane po načelu fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka iznosi knjigovodstveni iznos od 113 milijuna EUR za Grupu, dok Banka nema takvih izloženosti (2024.: 115 milijuna EUR za Grupu i bez izloženosti za Banku).

##### Ispravak vrijednosti i rezervacije

Pozivajući se također i na računovodstvenu politiku u Bilješci 9 u dijelu Specifičnih računovodstvenih politika, *Financijski instrumenti* te na Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika u *Bilješci 38*.

Grupa primjenjuje opći pristup koji predviđa korištenje modela tri razine kreditnog rizika:

- Razina 1 – svi novi financijski instrumenti pri početnom priznavanju, te imovina čija se kreditna kvaliteta nije značajno pogoršala od početnog priznavanja ili koji nose nizak kreditni rizik;
- Razina 2 – uključuje financijske instrumente čija se kreditna kvaliteta značajno pogoršala od trenutka početnog priznavanja, ali još uvijek im vrijednost nije umanjena;
- Razina 3 – izloženosti u statusu neispunjavanja ugovornih obveza, postoje objektivni dokazi o gubicima na izvještajni datum.

Razina 1 i Razina 2 uključuje izloženosti u statusu ispunjavanja ugovornih obveza, dok Razina 3 uključuje izloženosti u statusu neispunjavanja ugovornih obveza.

Za sve izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza odgovarajuće umanjene vrijednosti i rezerviranje za izloženosti jednako je:

- očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju (ukoliko na izvještajni datum nije došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika nakon početnog priznavanja);
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta (ukoliko je na izvještajni datum kreditni rizik značajno povećan nakon početnog priznavanja).

Za izloženosti u statusu neispunjavanja obveza umanjene vrijednosti jednako je iznosu očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta.

##### Definiranje ulaska i izlaska iz statusa neispunjavanja obveza

Smatra se da je klijent u statusu neispunjavanja obveza te stoga u Razini 3 u slučajevima kad dužnik kasni s plaćanjem više od 90 dana ili kad je malo vjerojatno da će dužnik biti sposoban u cijelosti podmiriti svoje kreditne obveze prema kreditnoj instituciji, njenom vlasniku ili bilo kojoj podružnici vlasnika, bez poduzimanja mjera prisilne naplate kao što je aktivacija kolaterala.

Grupna politika propisuje da je financijski instrument "oporavljen" i stoga reklasificiran iz Razine 3, u trenutku kada niti jedan od kriterija statusa neispunjavanja ugovornih obveza nije bio prisutan najmanje 3 uzastopna mjeseca, ili 12 mjeseci, u slučajevima kada su se na predmetnom dužniku provodile tzv. Forbearance mjere.

Jednom kad je klijent "oporavljen", odluka hoće li se izloženost klasificirati u Stage 2 ili Stage 1 ovisi o ponovo procijenjenom kreditnom ratingu te o tome da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja instrumenta.

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **Interni sustav ocjenjivanja Banke i proces procjene PD-a**

Vjerojatnost ulaska u status neispunjavanja obveza ili "Probability of Default (PD)" je procjena vjerojatnosti nemogućnosti naplate ugovorenih iznosa. PD pruža procjenu vjerojatnosti da klijent neće biti sposoban podmiriti svoje obveze u određenom vremenskom razdoblju.

Interni rejting sustavi koriste se kako bi se svakom komitentu i svakoj kreditnoj izloženosti dodijelio interni rejting, kao jedinstvena mjera vjerojatnosti ulaska u status neispunjavanja obveza. Dodijeljeni PD odražava 12-mjesečnu vjerojatnost ulaska u "default", temeljenu na dugoročnim prosječnim iznosima jednogodišnjih stopa "default"-a.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Interni sustav ocjenjivanja Banke i proces procjene PD-a (nastavak)

Implementirana su dva pristupa unutar internih rejting sustava, za nisko rizičan portfelj (u daljnjem tekstu 'low default') te za rizičan portfelj (u daljnjem tekstu: 'high default'). Za "low default" portfelj (država, banke, multinacionalne kompanije i globalno projektno financiranje) primjenjuju se Grupno odobrene rejtinge (kroz Group-Wide Rating alat). Za high default portfelj (stanovništvo, SME i srednja poduzeća) razvijeni su interni rejtingi temeljene na vlastitim povijesnim podacima.

Interne rejting modele razvija specijalizirani tim u suradnji s risk managerima, uzimajući u obzir Grupne metodološke standarde i smjernice. Rejting modeli su podložni regulatornom nadzoru.

Izvještavanje je uspostavljeno uzimajući u obzir učinke modela (njihovu točnost predviđanja statusa neispunjavanja obveza, stabilnost modela i kalibraciju); također, u obzir se uzima i korištenje modela – kroz izvještavanje o rejtingima koji su istekle, o provedenim korekcijama rejtinga i signala upozorenja te utjecaja spomenutih elemenata na sveukupne rezultate modela.

Uz sam monitoring proces, odjel validacije provodi i sveobuhvatnu validaciju, u skladu s Grupnom standardnom metodologijom. Rezultati validacijskog procesa se izvještavaju upravljačkim i regulatornim tijelima.

Interni rejtingi koriste se u procesu kreditnog odobrenja, za određivanje stupnja razine kreditnog ovlaštenja te u samom procesu donošenja odluka, u procjeni zahtijevane cijene rizika, te, nakon prilagodbe, za osiguranje konzistentnosti s računovodstvenom regulativom kroz primjenu PD parametra za izračun očekivanog gubitka, uključujući također i integraciju ESG – okolišnih i klimatskih čimbenika (tranzicijski rizik i fizički rizik) unutar IFRS9 PD procjena za izloženosti portfelja Korporativnog i poduzetničkog bankarstva. Interni rejtingi također se koriste za procjenu kapitalnih zahtjeva u Stupu 2, u "pre-scoring" procesu za potrebe orijentacije kvalitetnijim klijentima te za postojeće klijente u monitoring procesu.

##### *Korporativno i poduzetničko bankarstvo*

Procjena komitentove kreditne sposobnosti počinje analizom financijskih izvještaja i kvalitativnih podataka (pozicioniranje u odnosu na konkurenciju, organizacijska i korporativna struktura, itd.) Dostupne informacije, uključujući i elemente industrije klijenta, sažimaju se koristeći statističku funkciju koja rezultira rejtingom komitenta, odnosno, vjerojatnošću da će komitent postići status neispunjavanja obveza (PD) kroz razdoblje od godine dana.

Proces dodjeljivanja internog rejtinga uključuje i nezavisnu funkciju koja je odvojena od funkcija odobrenja kreditnog rizika i poslovne domene, a koja je zadužena za finalnu dodjelu rejtinga. Predmetna funkcija zadužena je i za upravljanje procesom korekcija rejtinga, odnosno, svih promjena automatskog rejtinga izračunatog temeljem modela, a koje su potaknute novim vanjskim informacijama, ponašanjem komitenta ili drugim značajnim informacijama koje nisu obuhvaćene statističkim modelom. Svaki komitent je procijenjen i kroz kontekst ekonomske grupe povezanih osoba kojoj pripada (npr. „kriterij stropa“).

Kreditni rejtingi pregledavaju se najmanje jednom godišnje (za rizičnije klijente polugodišnje), temeljeno na novim i osvježanim informacijama. U slučaju zastarjelih podataka, rejtingi podliježu pravilima pogoršavanja tj. automatsko, postupno pogoršanje klijentskog rejtinga. Broj i značajnost isteklih rejtinga izvještava se i prati.

##### *Individualni klijenti (potrošačko kreditiranje i hipotekarni krediti)*

Za individualne klijente, interni rejtingi temelje se uglavnom na: ponašanju klijenta prilikom podmirenja obveza unutar Grupe, informacijama registra obveza po kreditima, informacijama pruženim od strane klijenta kojemu se izračunava rejting te na općim demografskim informacijama. Model internog rejtinga za individualne klijente je u potpunosti automatiziran proces koji ne uključuje ekspertnu procjenu ili mogućnost korekcije rejtinga.

Klasifikacija kreditne imovine u stupnje rizičnosti temelji se na UniCreditovoj rejting ljestvici te na Grupnoj internoj rejting ljestvici.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza (eng. „Exposure at Default“)

EAD („Exposure at Default“ ili „Izloženost u statusu neispunjavanja obveza“) predstavlja mjeru izloženosti u trenutku stupanja u status neispunjavanja obveza. EAD tijekom vijeka trajanja instrumenta se određuje uzimajući u obzir očekivane promjene u budućim razdobljima, temeljeno na otplatnim planovima. Za neiskorištene izvanbilančne izloženosti, pretpostavlja se cjelokupna iskorištenost (CCF od 100%) u skladu s očekivanjima HNB-a.

##### Gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (eng. „Loss Given Default“)

LGD („Loss Given Default“ ili „Gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza“) predstavlja postotak procijenjenog gubitka te implicitno i očekivanu stopu oporavka, na datum na koji se zbio događaj koji je definiran kao događaj statusa neispunjavanja obveza kreditne izloženosti.

Za LGD procjenu Grupa segmentira svoj korporativni i maloprodajni portfelj u manje portfelje, homogene s obzirom na ključne karakteristike relevantne za procjenu budućih novčanih tokova. Primijenjeni podaci su temeljeni na povijesno prikupljenim podacima o gubitcima i obuhvaćaju širi spektar karakteristika transakcija (npr. vrsta proizvoda, širi opseg vrsta i vrijednosti kolaterala), dužnika te predefiniranih „work-out“ scenarija (ozdravljanje, restrukturiranje, otpis, cesija, itd.).

Procjena LGD vrijednosti za izloženosti u statusu neispunjavanja obveza u skladu je s LGD procjenom za izloženosti u statusu ispunjavanja ugovornih obveza, uz dodatnu informaciju o vremenu provedenom u „default“ statusu te ostvarenom oporavku do tog trenutka.

Dodjeljivanje LGD vrijednosti je automatiziran proces koji je utemeljen na ključnim transakcijama i karakteristikama dužnika, statusu „default“-a, vremenu provedenom u „default“u te „work-out“ scenarijima i nije podložan ekspertnoj procjeni ili mogućnosti korekcije LGD-a.

Validacijski odjel provodi opsežne validacije LGD procjena temeljem standardne metodologije UCI Grupe. O rezultatima validacijskog procesa izvještavaju se management i regulatorna tijela.

Kako bi se osigurala potpuna usklađenost između regulatornog i računovodstvenog tretmana, specifične prilagodbe primjenjuju se na PD, LGD i EAD parametre izračunate za regulatorne potrebe, pri čemu se u obzir ne uzimaju različiti regulatorni zahtjevi. Glavne prilagodbe su u svrhu:

- uklanjanja konzervativnog pristupa koji se zahtijeva samo za regulatorne potrebe,
- uključivanja prilagodbe u „vremenskom trenutku“ (eng. „point-in-time“), umjesto „ciklične“ (eng. „through-the-cycle“) prilagodbe koja je ugrađena u regulatorne parametre,
- uključivanja informacija o budućim kretanjima,
- proširivanja parametara kreditnog rizika u višegodišnju perspektivu.

U vezi PD parametra tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta, ciklične PD krivulje izvedene su podešavanjem promatranih kumulativnih stopa neispunjavanja obveza, prilagođene su kako bi se odrazila očekivanja za vremenski trenutak, informacije o budućim kretanjima su se uključile u stope neispunjavanja obveza portfelja. Stopa oporavka ugrađena u ciklični LGD prilagođena je kako bi se uklonile konzervativne marže i reflektirao najsvježiji trend stope oporavka kao i očekivanja o budućim trendovima, uz diskontiranje efektivnom kamatnom stopom ili njenom najboljom procjenom. Također, integracija ESG – okolišnih i klimatskih čimbenika (tranzicijski rizik i fizički rizik) unutar IFRS9 LGD procjena putem LTV (pokrivenost izloženosti kolateralom) koji uzima u obzir utjecaj energetske učinkovitosti i fizičkih opasnosti na vrijednost kolaterala.

##### Podjela portfelja i pristup u izračunu rezervacija

S obzirom na iznos ukupne izloženosti na razini grupe povezanih osoba, klijenti su raspoređeni u jedan od navedenih portfelja:

- Portfelj pojedinačno značajne izloženosti – ukupna izloženost veća od 400 tisuća eura,
- Portfelj malih kredita - ukupna izloženost manja ili jednaka od 400 tisuća eura.

Izračun očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti za klijente u statusu neispunjavanja obveza koji pripadaju portfelju pojedinačno značajne izloženosti temelji se na individualnoj procjeni. Izračun očekivanih kreditnih gubitaka za portfelj malih kredita u statusu neispunjavanja ugovornih obveza je temeljen na skupnoj procjeni rizičnosti za grupe klijenata/plasmana sa zajedničkim obilježjima uzevši u obzir vrijeme provedeno u „default-u“ te u skladu sa razvijenim „LGD Best Estimate“ modelima.

Za portfelj u statusu ispunjavanja ugovornih obveza Grupa računa ECL na skupnoj osnovi.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Značajno povećanje kreditnog rizika

Ključno polazište izračuna očekivanog kreditnog gubitka je tzv. „three-stage“ model tri razine kreditnog rizika s ciljem raspoređivanja izloženosti u Razine 1 i 2 (Razina 3 obuhvaća neprihodujući portfelj).

Razina 1 pretežno uključuje:

- nove izloženosti (nove plasmane),
- izloženosti kod kojih se kreditni rizik „nije značajno povećao u odnosu na početno priznavanje“,
- izloženosti s „niskim kreditnim rizikom“ na izvještajni datum,
- unutargrupna potraživanja.

Procjena alokacije pojedine transakcije u Razinu 2 uključuje kombinaciju relativnih i apsolutnih kriterija značajnog povećanja kreditnog rizika. Glavni kriteriji uključuju:

- relativnu promjenu, na razini transakcije, MSFI 9 cjeloživotnog PD-a na izvještajni datum u odnosu na MSFI 9 cjeloživotni PD na datum inicijalnog priznavanja, oba izračunata internim modelima, s pragovima postavljenim na način koji omogućava razmatranje svih ključnih varijabli za svaku transakciju koja bi mogla imati utjecaj na očekivane promjene MSFI 9 PD-a tijekom vremena (tj. preostalo dospijeće, rating na datum inicijalnog priznavanja);
- apsolutni kriteriji, kao što su vremenski razredi prema regulatornim zahtjevima (npr. 30 dana kašnjenja), trostruko povećanje MSFI 9 cjeloživotnog PD-a na izvještajni datum u odnosu na MSFI 9 cjeloživotni PD na datum inicijalnog priznavanja te MSFI 9 jednogodišnji PD veći od 20%;
- „Forborne performing“ klasifikaciju koja će prenijeti pojedinu transakciju u Razinu 2 na razdoblje od 24 mjeseca (počevši od trenutka klasifikacije);
- „Watch list“ i „Restructuring performing monitoring“ klasifikaciju klijenta;
- Banka se za dužničke vrijednosne papire odlučila, u skladu s primjenjivim standardom, za korištenje pojednostavljenog pristupa; „non-investment grade“ dužnički vrijednosni papiri alocirani su u Razinu 2;
- ukoliko niti jedan kriterij za klasifikaciju non-forborne transakcije u Razinu 2 više nije zadovoljen, utvrđuje se minimalno tromjesečno trajanje Razine 2 prije prijenosa transakcije u Razinu 1.

Također, umanjenje vrijednosti izračunato na „Credit-impaired“ imovinu (imovinu u statusu neispunjavanja ugovorne obveze) prilagođeno je zahtjevima nove regulative kako bi se u obzir uzele prilagodbe transakcija koje se procjenjuju na individualnoj i skupnoj osnovi u pogledu vremenskog trenutka, prilagodbe za informacije o budućim kretanjima te brojni scenariji primjenjivi ovoj kategoriji imovine.

Definicija neispunjavanja obveza usklađena je s internim/grupnim pravilima te regulativom, uključujući EBA smjernice za definiciju statusa neispunjavanja obveza kao i CRR3.

##### Pravila o izuzeću niskog kreditnog rizika

Povrh pravila o izuzeću niskog kreditnog rizika za vrijednosne papire u investicijskom razredu, svi financijski instrumenti kojima je na datum izvještavanja dodijeljen jednogodišnji MSFI9 PD niži od 0,3% te koji nemaju prisutnih drugih kvalitativnih kriterija za klasifikaciju u Razinu 2 predmet su izuzeća niskog kreditnog rizika te su raspoređeni u Razinu 1.

Tablica u nastavku prikazuje ukupnu bruto izloženost niskom kreditnom riziku za Grupnu (nizak kreditni rizik uključen je u Razinu 1):

|                                      | 31. prosinca 2025. |                                     | 31. prosinca 2024. |                                     |
|--------------------------------------|--------------------|-------------------------------------|--------------------|-------------------------------------|
|                                      | Razina 1           | od čega:<br>nizak<br>kreditni rizik | Razina 1           | od čega:<br>nizak<br>kreditni rizik |
| Bruto izloženost u milijunima eura   |                    |                                     |                    |                                     |
| Zajmovi i potraživanja od banaka     | 3.303              | 2.713                               | 3.507              | 2.972                               |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata | 16.949             | 7.663                               | 12.977             | 5.581                               |
|                                      | <b>20.252</b>      | <b>10.376</b>                       | 16.484             | 8.553                               |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Novi Geopolitički dodatni sloj procijenjen za kraj 2025. godine

Geopolitički dodatni sloj uveden je inicijalno krajem 2022. godine kako bi se pokrili nove, nastajuće rizike u post-Covid razdoblju. Pojavili su se s Rusko-Ukrajinskom krizom, narušenom stabilnošću opskrbnih lanaca i energetske rizicima, kasnije se produbljujući rastom kamatnih stopa i inflacijskim rizicima, te skorašnje globalne rizike „podijeljenog svijeta“ uzrokovani politikama Trumpove ere.

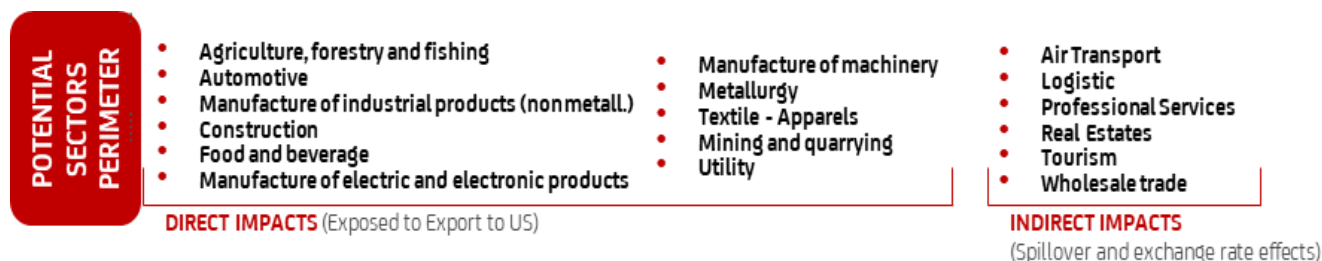
Tijekom 2025. geopolitička situacija te sveukupan makroekonomski kontekst u velikoj mjeri ostali su pod utjecajem prolongirane neizvjesnosti, uzrokovanu još uvijek neriješenim konfliktima u Ukrajini i na Bliskom istoku, dodatnih geopolitičkih napetosti u trgovinskim odnosima ključnih ekonomskih aktera. Kako bi se uzeli u obzir ovi rizici zadržana je geopolitička dodatna komponenta LLP rezervacija. Ona upotpunjuje MSFI 9 modele koji su svojom strukturom ispravno prepoznali učinak geopolitičke krize na razini portfelja.

Geopolitička komponenta djeluje na specifičnim pod-portfeljima koji su prepoznati kao posebno osjetljivi u slučaju zaoštavanja stresnih scenarija. Međutim, promjenjiva priroda geopolitičkih rizika zahtijevala je ponovnu procjenu MSFI9 dodatnih slojeva primijenjenih na korporativni perimetar. Posljedično, obuhvat perimetra je ažuriran, a novi geopolitički dodatni sloj ponovno je procijenjen na kraju 2025. godine, slijedeći centralizirani grupni pristup metodologije i izračuna.

Obuhvat je proširen na način da svi korporativni dodatni slojevi objedinjeni su unutar jedinstvenog novog GeoPol sloja (YE 2025), tj. nema zasebnog dodatnog sloja za CREF (Commercial real estate financing), kao posljedica novog pristupa sektorskim modelima. Potencijalni sektori podložni trgovinskim rizicima (ranjivosti izvoza-uvoza) i trajnim geopolitičkim napetostima kritički su ponovno procijenjeni, tako da industrijski sektori koji mogu biti zahvaćeni uključuju, ovisno o kombiniranom ishodu satelitskih (makro) i sektorskih modela, također i logistiku, zračni prijevoz, komunalne djelatnosti, turizam, profesionalne usluge, nekretnine i veletrgovinu, u skladu s:

- intenziviranim trgovinskim napetostima i narušenom stabilnošću opskrbnih lanaca, kao i
- efektima prelijevanja na one industrijske sektore koji su više međusobno povezani, te
- volatilnošću tečaja euro–američki dolar koja utječe na konkurentnost i vanjsku potražnju

Uključeno je ukupno 17 NACE sektora u novi GeoPol dodatni sloj (YE 2025), kako slijedi:



Postupak procjene unaprijeđen je uvođenjem grupnih sektorskih modela (centralno razvijenih), kako bi se adresirala sektorska mikro-dinamika i sektorski specifični šokovi u evoluciji potencijalnih rizika pod nepovoljnim MSFI9 scenarijem. U novom pristupu koriste se i satelitski i sektorski modeli za pretvaranje makroekonomskih šokova (BDP itd.) i šokova sektorskog GVA (bruto dodana vrijednost sektora) u povećanje PD-a „point-in-time“ (tj. delta DR – stopa defaulta) za pojedinu zemlju (Hrvatska) po pojedinim sektorima.

Izračun iznosa ('LLP') geopolitičke komponente je proveden na razini sektora, na način da su prethodno definirane kreditne izloženosti podložne gore navedenim rizicima prepoznate po svojim specifičnim obilježjima. Stope neispunjavanja kreditnih obveza (eng. 'default rates') na ovim kategorijama prilagođene su uzimajući u obzir stresni makro i sektorski scenariji, a sve s ciljem procjene dodatnih priljeva kreditnih izloženosti u status neispunjavanja obveza, čiji se izračun rezervacija ('LLP') provodi korištenjem prosječne stope pokrića ('coverage') UTP ('unlikely to pay') relevantnog portfelja.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### Novi Geopolitički dodatni sloj procijenjen za kraj 2025. godine (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2025. godine novi geopolitički dodatni sloj za korporativni perimetar iznosi 89 milijuna eura (2024.: 84 milijun eura, od čega 49 milijuna eura prijašnji geopolitički sloj za energetske-intenzivne korporativne dužnike i 35 milijun eura CREF sloj), uz raspodjelu po sektorima kako slijedi:

| Industrija sektor                    | Geopolitički sloj |           |
|--------------------------------------|-------------------|-----------|
|                                      | Grupa             | Banka     |
| Industrija nekretnina                | 20                | 20        |
| Turizam                              | 12                | 12        |
| Trgovina na veliko                   | 12                | 10        |
| Komunalne usluge                     | 9                 | 8         |
| Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo | 6                 | 6         |
| Proizvodnja strojeva                 | 6                 | 6         |
| Ostale industrije                    | 24                | 20        |
| <b>UKUPNO</b>                        | <b>89</b>         | <b>82</b> |

Otkad je implementirana geopolitička komponenta rizika je predmet redovitog održavanja tijekom godine za objektivne kriterije praćenja kao što su: (i) odlasci u status neispunjavanja kreditnih obveza – primjenjuje se mjesečno (ii) ponovni izračun dodatnog sloja (iii) varijacija portfelja i (iv) pogoršanje scenarija – posljednja tri primjenjuju se polugodišnje, uzimajući u obzir materijalnost ovih događaja.

Konačno, kriteriji za moguću strategiju izlaska iz dodatnog sloja također su ostali nepromijenjeni, oslanjajući se primarno na: (i) evoluciju makro-ekonomskog scenarija i (ii) trend kretanja DR stopa (izloženošću ponderirane prosječne DR). Temeljem navedenih kriterija za izlaznu strategiju upravljanja dodatnim slojevima u drugom polugodištu 2025., geopolitički dodatni sloj za Stanovništvo (rizičniji pod-segmenti: „Retail izloženosti neplaćena 1-rata“ i „stambeni krediti s promjenjivom kamatnom stopom“) u iznosu 6,5 milijuna eura procijenjen je relevantnim za provedbu izlazne strategije i 31. prosinca 2025. godine.

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

## 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

### 37.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### Kreditna kvaliteta – kvantitativne informacije

##### i) Promjene ispravka vrijednosti i rezervacija

Grupa  
u milijunima eura

|                                                                                                           | 2025.       |              |              |            |              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------|--------------|------------|--------------|
|                                                                                                           | Razina 1    | Razina 2     | Razina 3     | POCI       | Ukupno       |
| <b>Zajmovi i potraživanja od klijenata uključujući dugotrajnu imovinu i imovinu namijenjenu prodaji</b>   |             |              |              |            |              |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>                                                                          | <b>(75)</b> | <b>(217)</b> | <b>(225)</b> | <b>(3)</b> | <b>(520)</b> |
| Prijenos u Razinu 1                                                                                       | (69)        | 66           | 3            | -          | -            |
| Prijenos u Razinu 2                                                                                       | 11          | (25)         | 14           | -          | -            |
| Prijenos u Razinu 3                                                                                       | 2           | 19           | (21)         | -          | -            |
| Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)                                                            | 66          | (3)          | (43)         | 1          | 21           |
| Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke                                                | (36)        | (25)         | (25)         | -          | (86)         |
| Promjene zbog prestanka priznavanja                                                                       | 10          | 43           | 23           | -          | 76           |
| Otpisi                                                                                                    | -           | -            | 8            | -          | 8            |
| Tečajne razlike i ostala usklađenja                                                                       | -           | -            | -            | -          | -            |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b>                                                                         | <b>(91)</b> | <b>(142)</b> | <b>(266)</b> | <b>(2)</b> | <b>(501)</b> |
| <b>Zajmovi i potraživanja od banaka uključujući novac i novčana sredstva te obveznu pričuvu kod HNB-a</b> |             |              |              |            |              |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>                                                                          | <b>(1)</b>  | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>   | <b>(1)</b>   |
| Prijenos u Razinu 1                                                                                       | -           | -            | -            | -          | -            |
| Prijenos u Razinu 2                                                                                       | -           | -            | -            | -          | -            |
| Prijenos u Razinu 3                                                                                       | -           | -            | -            | -          | -            |
| Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)                                                            | 1           | -            | -            | -          | 1            |
| Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke                                                | (1)         | -            | -            | -          | (1)          |
| Promjene zbog prestanka priznavanja                                                                       | -           | -            | -            | -          | -            |
| Otpisi                                                                                                    | -           | -            | -            | -          | -            |
| Tečajne razlike i ostala usklađenja                                                                       | -           | -            | -            | -          | -            |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b>                                                                         | <b>(1)</b>  | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>   | <b>(1)</b>   |
| <b>Dužnički vrijednosni papiri</b>                                                                        |             |              |              |            |              |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>                                                                          | <b>-</b>    | <b>(1)</b>   | <b>-</b>     | <b>-</b>   | <b>(1)</b>   |
| Prijenos u Razinu 1                                                                                       | -           | -            | -            | -          | -            |
| Prijenos u Razinu 2                                                                                       | -           | -            | -            | -          | -            |
| Prijenos u Razinu 3                                                                                       | -           | -            | -            | -          | -            |
| Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)                                                            | -           | 1            | -            | -          | 1            |
| Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke                                                | -           | (1)          | -            | -          | (1)          |
| Promjene zbog prestanka priznavanja                                                                       | -           | -            | -            | -          | -            |
| Otpisi                                                                                                    | -           | -            | -            | -          | -            |
| Tečajne razlike i ostala usklađenja                                                                       | -           | -            | -            | -          | -            |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b>                                                                         | <b>-</b>    | <b>(1)</b>   | <b>-</b>     | <b>-</b>   | <b>(1)</b>   |
| <b>Izvanbilančne izloženosti</b>                                                                          |             |              |              |            |              |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>                                                                          | <b>(30)</b> | <b>(26)</b>  | <b>(21)</b>  | <b>-</b>   | <b>(77)</b>  |
| Prijenos u Razinu 1                                                                                       | (16)        | 11           | 5            | -          | -            |
| Prijenos u Razinu 2                                                                                       | 2           | (3)          | 1            | -          | -            |
| Prijenos u Razinu 3                                                                                       | -           | (1)          | 1            | -          | -            |
| Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)                                                            | 31          | 3            | (5)          | -          | 29           |
| Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke                                                | (38)        | (11)         | (7)          | -          | (56)         |
| Promjene zbog prestanka priznavanja                                                                       | 11          | 12           | 5            | -          | 28           |
| Otpisi                                                                                                    | -           | -            | -            | -          | -            |
| Tečajne razlike i ostala usklađenja                                                                       | -           | -            | -            | -          | -            |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b>                                                                         | <b>(40)</b> | <b>(15)</b>  | <b>(21)</b>  | <b>-</b>   | <b>(76)</b>  |

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

## 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

### 37.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### Kreditna kvaliteta – kvantitativne informacije (nastavak)

##### i) Promjene ispravaka vrijednosti i rezervacija (nastavak)

Grupa  
u milijunima eura

|                                                                                                           | 2024.    |          |          |      |        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|------|--------|
|                                                                                                           | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 | POCI | Ukupno |
| <b>Zajmovi i potraživanja od klijenata uključujući dugotrajnu imovinu i imovinu namijenjenu prodaji</b>   |          |          |          |      |        |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>                                                                          | (38)     | (283)    | (230)    | (3)  | (554)  |
| <i>Prijenos u Razinu 1</i>                                                                                | (85)     | 83       | 2        | -    | -      |
| <i>Prijenos u Razinu 2</i>                                                                                | 4        | (19)     | 15       | -    | -      |
| <i>Prijenos u Razinu 3</i>                                                                                | -        | 22       | (22)     | -    | -      |
| Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)                                                            | 71       | (14)     | (16)     | -    | 41     |
| Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke                                                | (30)     | (24)     | (13)     | -    | (67)   |
| Promjene zbog prestanka priznavanja                                                                       | 3        | 18       | 18       | -    | 39     |
| Otpisi                                                                                                    | -        | -        | 21       | -    | 21     |
| Tečajne razlike i ostala usklađenja                                                                       | -        | -        | -        | -    | -      |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b>                                                                         | (75)     | (217)    | (225)    | (3)  | (520)  |
| <b>Zajmovi i potraživanja od banaka uključujući novac i novčana sredstva te obveznu pričuvu kod HNB-a</b> |          |          |          |      |        |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>                                                                          | (2)      | -        | -        | -    | (2)    |
| <i>Prijenos u Razinu 1</i>                                                                                | -        | -        | -        | -    | -      |
| <i>Prijenos u Razinu 2</i>                                                                                | -        | -        | -        | -    | -      |
| <i>Prijenos u Razinu 3</i>                                                                                | -        | -        | -        | -    | -      |
| Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)                                                            | 1        | -        | -        | -    | 1      |
| Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke                                                | -        | -        | -        | -    | -      |
| Promjene zbog prestanka priznavanja                                                                       | -        | -        | -        | -    | -      |
| Otpisi                                                                                                    | -        | -        | -        | -    | -      |
| Tečajne razlike i ostala usklađenja                                                                       | -        | -        | -        | -    | -      |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b>                                                                         | (1)      | -        | -        | -    | (1)    |
| <b>Dužnički vrijednosni papiri</b>                                                                        |          |          |          |      |        |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>                                                                          | -        | (2)      | -        | -    | (2)    |
| <i>Prijenos u Razinu 1</i>                                                                                | -        | -        | -        | -    | -      |
| <i>Prijenos u Razinu 2</i>                                                                                | -        | -        | -        | -    | -      |
| <i>Prijenos u Razinu 3</i>                                                                                | -        | -        | -        | -    | -      |
| Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)                                                            | -        | 1        | -        | -    | 1      |
| Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke                                                | -        | -        | -        | -    | -      |
| Promjene zbog prestanka priznavanja                                                                       | -        | -        | -        | -    | -      |
| Otpisi                                                                                                    | -        | -        | -        | -    | -      |
| Tečajne razlike i ostala usklađenja                                                                       | -        | -        | -        | -    | -      |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b>                                                                         | -        | (1)      | -        | -    | (1)    |
| <b>Izvanbilančne izloženosti</b>                                                                          |          |          |          |      |        |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>                                                                          | (16)     | (51)     | (22)     | -    | (89)   |
| <i>Prijenos u Razinu 1</i>                                                                                | (19)     | 19       | -        | -    | -      |
| <i>Prijenos u Razinu 2</i>                                                                                | 1        | (2)      | 1        | -    | -      |
| <i>Prijenos u Razinu 3</i>                                                                                | -        | 1        | (1)      | -    | -      |
| Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)                                                            | 21       | 7        | 5        | -    | 33     |
| Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke                                                | (23)     | (12)     | (9)      | -    | (44)   |
| Promjene zbog prestanka priznavanja                                                                       | 6        | 12       | 5        | -    | 23     |
| Otpisi                                                                                                    | -        | -        | -        | -    | -      |
| Tečajne razlike i ostala usklađenja                                                                       | -        | -        | -        | -    | -      |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b>                                                                         | (30)     | (26)     | (21)     | -    | (77)   |

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

## 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

### 37.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### Kreditna kvaliteta – kvantitativne informacije (nastavak)

##### i) Promjene ispravaka vrijednosti i rezervacija (nastavak)

Banka  
u milijunima eura

|                                                                                                           | 2025.       |              |              |            |              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------|--------------|------------|--------------|
|                                                                                                           | Razina 1    | Razina 2     | Razina 3     | POCI       | Ukupno       |
| <b>Zajmovi i potraživanja od klijenata uključujući dugotrajnu imovinu i imovinu namijenjenu prodaji</b>   |             |              |              |            |              |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>                                                                          | <b>(57)</b> | <b>(171)</b> | <b>(186)</b> | <b>(3)</b> | <b>(417)</b> |
| Prijenos u Razinu 1                                                                                       | (69)        | 66           | 3            | -          | -            |
| Prijenos u Razinu 2                                                                                       | 9           | (23)         | 14           | -          | -            |
| Prijenos u Razinu 3                                                                                       | -           | 12           | (12)         | -          | -            |
| Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)                                                            | 69          | (4)          | (41)         | 1          | 25           |
| Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke                                                | (28)        | (10)         | (24)         | -          | (62)         |
| Promjene zbog prestanka priznavanja                                                                       | 6           | 30           | 21           | -          | 57           |
| Otpisi                                                                                                    | -           | -            | 5            | -          | 5            |
| Tečajne razlike i ostala usklađenja                                                                       | -           | -            | -            | -          | -            |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b>                                                                         | <b>(70)</b> | <b>(100)</b> | <b>(220)</b> | <b>(2)</b> | <b>(392)</b> |
| <b>Zajmovi i potraživanja od banaka uključujući novac i novčana sredstva te obveznu pričuvu kod HNB-a</b> |             |              |              |            |              |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>                                                                          | <b>-</b>    | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>   | <b>-</b>     |
| Prijenos u Razinu 1                                                                                       | -           | -            | -            | -          | -            |
| Prijenos u Razinu 2                                                                                       | -           | -            | -            | -          | -            |
| Prijenos u Razinu 3                                                                                       | -           | -            | -            | -          | -            |
| Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)                                                            | 1           | -            | -            | -          | 1            |
| Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke                                                | (1)         | -            | -            | -          | (1)          |
| Promjene zbog prestanka priznavanja                                                                       | -           | -            | -            | -          | -            |
| Otpisi                                                                                                    | -           | -            | -            | -          | -            |
| Tečajne razlike i ostala usklađenja                                                                       | -           | -            | -            | -          | -            |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b>                                                                         | <b>-</b>    | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>   | <b>-</b>     |
| <b>Dužnički vrijednosni papiri</b>                                                                        |             |              |              |            |              |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>                                                                          | <b>-</b>    | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>   | <b>-</b>     |
| Prijenos u Razinu 1                                                                                       | -           | -            | -            | -          | -            |
| Prijenos u Razinu 2                                                                                       | -           | -            | -            | -          | -            |
| Prijenos u Razinu 3                                                                                       | -           | -            | -            | -          | -            |
| Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)                                                            | -           | -            | -            | -          | -            |
| Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke                                                | -           | -            | -            | -          | -            |
| Promjene zbog prestanka priznavanja                                                                       | -           | -            | -            | -          | -            |
| Otpisi                                                                                                    | -           | -            | -            | -          | -            |
| Tečajne razlike i ostala usklađenja                                                                       | -           | -            | -            | -          | -            |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b>                                                                         | <b>-</b>    | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>   | <b>-</b>     |
| <b>Izvanbilančne izloženosti</b>                                                                          |             |              |              |            |              |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>                                                                          | <b>(28)</b> | <b>(21)</b>  | <b>(17)</b>  | <b>-</b>   | <b>(66)</b>  |
| Prijenos u Razinu 1                                                                                       | (16)        | 11           | 5            | -          | -            |
| Prijenos u Razinu 2                                                                                       | 2           | (3)          | 1            | -          | -            |
| Prijenos u Razinu 3                                                                                       | -           | -            | -            | -          | -            |
| Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)                                                            | 32          | 4            | (7)          | -          | 29           |
| Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke                                                | (37)        | (8)          | (7)          | -          | (52)         |
| Promjene zbog prestanka priznavanja                                                                       | 9           | 7            | 4            | -          | 20           |
| Otpisi                                                                                                    | -           | -            | -            | -          | -            |
| Tečajne razlike i ostala usklađenja                                                                       | -           | -            | -            | -          | -            |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b>                                                                         | <b>(38)</b> | <b>(10)</b>  | <b>(21)</b>  | <b>-</b>   | <b>(69)</b>  |

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

## 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

### 37.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### Kreditna kvaliteta – kvantitativne informacije (nastavak)

##### i) Promjene ispravaka vrijednosti i rezervacija (nastavak)

Banka  
u milijunima eura

|                                                                                                           | 2024.    |          |          |      |        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|------|--------|
|                                                                                                           | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 | POCI | Ukupno |
| <b>Zajmovi i potraživanja od klijenata uključujući dugotrajnu imovinu i imovinu namijenjenu prodaji</b>   |          |          |          |      |        |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>                                                                          | (23)     | (244)    | (186)    | (3)  | (456)  |
| <i>Prijenos u Razinu 1</i>                                                                                | (85)     | 83       | 2        | -    | -      |
| <i>Prijenos u Razinu 2</i>                                                                                | 3        | (18)     | 15       | -    | -      |
| <i>Prijenos u Razinu 3</i>                                                                                | -        | 20       | (20)     | -    | -      |
| Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)                                                            | 67       | (22)     | (20)     | -    | 25     |
| Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke                                                | (22)     | (8)      | (12)     | -    | (42)   |
| Promjene zbog prestanka priznavanja                                                                       | 3        | 18       | 18       | -    | 39     |
| Otpisi                                                                                                    | -        | -        | 17       | -    | 17     |
| Tečajne razlike i ostala usklađenja                                                                       | -        | -        | -        | -    | -      |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b>                                                                         | (57)     | (171)    | (186)    | (3)  | (417)  |
| <b>Zajmovi i potraživanja od banaka uključujući novac i novčana sredstva te obveznu pričuvu kod HNB-a</b> |          |          |          |      |        |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>                                                                          | -        | -        | -        | -    | -      |
| <i>Prijenos u Razinu 1</i>                                                                                | -        | -        | -        | -    | -      |
| <i>Prijenos u Razinu 2</i>                                                                                | -        | -        | -        | -    | -      |
| <i>Prijenos u Razinu 3</i>                                                                                | -        | -        | -        | -    | -      |
| Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)                                                            | -        | -        | -        | -    | -      |
| Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke                                                | -        | -        | -        | -    | -      |
| Promjene zbog prestanka priznavanja                                                                       | -        | -        | -        | -    | -      |
| Otpisi                                                                                                    | -        | -        | -        | -    | -      |
| Tečajne razlike i ostala usklađenja                                                                       | -        | -        | -        | -    | -      |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b>                                                                         | -        | -        | -        | -    | -      |
| <b>Dužnički vrijednosni papiri</b>                                                                        |          |          |          |      |        |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>                                                                          | -        | -        | -        | -    | -      |
| <i>Prijenos u Razinu 1</i>                                                                                | -        | -        | -        | -    | -      |
| <i>Prijenos u Razinu 2</i>                                                                                | -        | -        | -        | -    | -      |
| <i>Prijenos u Razinu 3</i>                                                                                | -        | -        | -        | -    | -      |
| Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)                                                            | -        | -        | -        | -    | -      |
| Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke                                                | -        | -        | -        | -    | -      |
| Promjene zbog prestanka priznavanja                                                                       | -        | -        | -        | -    | -      |
| Otpisi                                                                                                    | -        | -        | -        | -    | -      |
| Tečajne razlike i ostala usklađenja                                                                       | -        | -        | -        | -    | -      |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b>                                                                         | -        | -        | -        | -    | -      |
| <b>Izvanbilančne izloženosti</b>                                                                          |          |          |          |      |        |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>                                                                          | (14)     | (38)     | (22)     | -    | (74)   |
| <i>Prijenos u Razinu 1</i>                                                                                | (19)     | 19       | -        | -    | -      |
| <i>Prijenos u Razinu 2</i>                                                                                | 1        | (2)      | 1        | -    | -      |
| <i>Prijenos u Razinu 3</i>                                                                                | -        | 1        | (1)      | -    | -      |
| Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)                                                            | 21       | (1)      | 9        | -    | 29     |
| Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke                                                | (23)     | (12)     | (9)      | -    | (44)   |
| Promjene zbog prestanka priznavanja                                                                       | 6        | 12       | 5        | -    | 23     |
| Otpisi                                                                                                    | -        | -        | -        | -    | -      |
| Tečajne razlike i ostala usklađenja                                                                       | -        | -        | -        | -    | -      |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b>                                                                         | (28)     | (21)     | (17)     | -    | (66)   |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Kreditna kvaliteta – kvantitativne informacije (nastavak)

##### ii) Promjene bruto izloženosti

Grupa  
u milijunima eura

|                                                                                                           | 2025.         |              |            |          |               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|------------|----------|---------------|
|                                                                                                           | Razina 1      | Razina 2     | Razina 3   | POCI     | Ukupno        |
| <b>Zajmovi i potraživanja od klijenata uključujući dugotrajnu imovinu i imovinu namijenjenu prodaji</b>   |               |              |            |          |               |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>                                                                          | <b>12.977</b> | <b>2.804</b> | <b>317</b> | <b>5</b> | <b>16.103</b> |
| <i>Prijenos u Razinu 1</i>                                                                                | 2.868         | (2.865)      | (3)        | -        | -             |
| <i>Prijenos u Razinu 2</i>                                                                                | (2.515)       | 2.565        | (50)       | -        | -             |
| <i>Prijenos u Razinu 3</i>                                                                                | (14)          | (149)        | 163        | -        | -             |
| Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke                                                | 5.542         | 542          | 53         | -        | 6.137         |
| Promjene zbog prestanka priznavanja                                                                       | (1.987)       | (610)        | (38)       | -        | (2.635)       |
| Otpisi                                                                                                    | -             | -            | (7)        | -        | (7)           |
| Tečajne razlike i ostala usklađenja                                                                       | 78            | (395)        | (46)       | -        | (363)         |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b>                                                                         | <b>16.949</b> | <b>1.892</b> | <b>389</b> | <b>5</b> | <b>19.235</b> |
| <b>Zajmovi i potraživanja od banaka uključujući novac i novčana sredstva te obveznu pričuvu kod HNB-a</b> |               |              |            |          |               |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>                                                                          | <b>7.745</b>  | <b>4</b>     | <b>-</b>   | <b>-</b> | <b>7.749</b>  |
| <i>Prijenos u Razinu 1</i>                                                                                | 2             | (2)          | -          | -        | -             |
| <i>Prijenos u Razinu 2</i>                                                                                | -             | -            | -          | -        | -             |
| <i>Prijenos u Razinu 3</i>                                                                                | -             | -            | -          | -        | -             |
| Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke                                                | 4.611         | -            | -          | -        | 4.611         |
| Promjene zbog prestanka priznavanja                                                                       | (6.671)       | -            | -          | -        | (6.671)       |
| Otpisi                                                                                                    | -             | -            | -          | -        | -             |
| Tečajne razlike i ostala usklađenja                                                                       | 546           | (2)          | -          | -        | 544           |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b>                                                                         | <b>6.233</b>  | <b>-</b>     | <b>-</b>   | <b>-</b> | <b>6.233</b>  |
| <b>Dužnički vrijednosni papiri</b>                                                                        |               |              |            |          |               |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>                                                                          | <b>895</b>    | <b>168</b>   | <b>-</b>   | <b>-</b> | <b>1.063</b>  |
| <i>Prijenos u Razinu 1</i>                                                                                | -             | -            | -          | -        | -             |
| <i>Prijenos u Razinu 2</i>                                                                                | -             | -            | -          | -        | -             |
| <i>Prijenos u Razinu 3</i>                                                                                | -             | -            | -          | -        | -             |
| Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke                                                | 718           | -            | -          | -        | 718           |
| Promjene zbog prestanka priznavanja                                                                       | (147)         | (32)         | -          | -        | (179)         |
| Otpisi                                                                                                    | -             | -            | -          | -        | -             |
| Tečajne razlike i ostala usklađenja                                                                       | 279           | 6            | -          | -        | 285           |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b>                                                                         | <b>1.745</b>  | <b>142</b>   | <b>-</b>   | <b>-</b> | <b>1.887</b>  |
| <b>Izvanbilančne izloženosti</b>                                                                          |               |              |            |          |               |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>                                                                          | <b>4.242</b>  | <b>500</b>   | <b>38</b>  | <b>-</b> | <b>4.780</b>  |
| <i>Prijenos u Razinu 1</i>                                                                                | 746           | (729)        | (17)       | -        | -             |
| <i>Prijenos u Razinu 2</i>                                                                                | (761)         | 766          | (5)        | -        | -             |
| <i>Prijenos u Razinu 3</i>                                                                                | (1)           | (12)         | 13         | -        | -             |
| Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke                                                | 3.767         | 100          | 17         | -        | 3.884         |
| Promjene zbog prestanka priznavanja                                                                       | (1.201)       | (252)        | (11)       | -        | (1.464)       |
| Otpisi                                                                                                    | -             | -            | -          | -        | -             |
| Tečajne razlike i ostala usklađenja                                                                       | (1.755)       | (148)        | (8)        | -        | (1.911)       |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b>                                                                         | <b>5.037</b>  | <b>225</b>   | <b>27</b>  | <b>-</b> | <b>5.289</b>  |



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Kreditna kvaliteta – kvantitativne informacije (nastavak)

##### ii) Promjene bruto izloženosti (nastavak)

Grupa  
u milijunima eura

|                                                                                                           | 2024.    |          |          |      |          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|------|----------|
|                                                                                                           | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 | POCI | Ukupno   |
| <b>Zajmovi i potraživanja od klijenata uključujući dugotrajnu imovinu i imovinu namijenjenu prodaji</b>   |          |          |          |      |          |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>                                                                          | 11.475   | 3.154    | 282      | 6    | 14.917   |
| <i>Prijenos u Razinu 1</i>                                                                                | 2.035    | (2.031)  | (4)      | -    | -        |
| <i>Prijenos u Razinu 2</i>                                                                                | (2.130)  | 2.160    | (30)     | -    | -        |
| <i>Prijenos u Razinu 3</i>                                                                                | (9)      | (122)    | 131      | -    | -        |
| Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke                                                | 4.648    | 247      | 28       | -    | 4.923    |
| Promjene zbog prestanka priznavanja                                                                       | (2.034)  | (455)    | (31)     | -    | (2.520)  |
| Otpisi                                                                                                    | -        | -        | (17)     | -    | (17)     |
| Tečajne razlike i ostala usklađenja                                                                       | (1.008)  | (149)    | (42)     | (1)  | (1.200)  |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b>                                                                         | 12.977   | 2.804    | 317      | 5    | 16.103   |
| <b>Zajmovi i potraživanja od banaka uključujući novac i novčana sredstva te obveznu pričuvu kod HNB-a</b> |          |          |          |      |          |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>                                                                          | 7.825    | -        | -        | -    | 7.825    |
| <i>Prijenos u Razinu 1</i>                                                                                | -        | -        | -        | -    | -        |
| <i>Prijenos u Razinu 2</i>                                                                                | (7)      | 7        | -        | -    | -        |
| <i>Prijenos u Razinu 3</i>                                                                                | -        | -        | -        | -    | -        |
| Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke                                                | 11.628   | -        | -        | -    | 11.628   |
| Promjene zbog prestanka priznavanja                                                                       | (10.622) | -        | -        | -    | (10.622) |
| Otpisi                                                                                                    | -        | -        | -        | -    | -        |
| Tečajne razlike i ostala usklađenja                                                                       | (1.079)  | (3)      | -        | -    | (1.082)  |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b>                                                                         | 7.745    | 4        | -        | -    | 7.749    |
| <b>Dužnički vrijednosni papiri</b>                                                                        |          |          |          |      |          |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>                                                                          | 825      | 181      | -        | -    | 1.006    |
| <i>Prijenos u Razinu 1</i>                                                                                | -        | -        | -        | -    | -        |
| <i>Prijenos u Razinu 2</i>                                                                                | -        | -        | -        | -    | -        |
| <i>Prijenos u Razinu 3</i>                                                                                | -        | -        | -        | -    | -        |
| Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke                                                | 198      | 6        | -        | -    | 204      |
| Promjene zbog prestanka priznavanja                                                                       | (72)     | (12)     | -        | -    | (84)     |
| Otpisi                                                                                                    | -        | -        | -        | -    | -        |
| Tečajne razlike i ostala usklađenja                                                                       | (56)     | (7)      | -        | -    | (63)     |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b>                                                                         | 895      | 168      | -        | -    | 1.063    |
| <b>Izvanbilančne izloženosti</b>                                                                          |          |          |          |      |          |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>                                                                          | 3.888    | 616      | 24       | -    | 4.528    |
| <i>Prijenos u Razinu 1</i>                                                                                | 1.282    | (689)    | 2        | -    | 595      |
| <i>Prijenos u Razinu 2</i>                                                                                | (1.173)  | 801      | (2)      | -    | (374)    |
| <i>Prijenos u Razinu 3</i>                                                                                | 8        | (16)     | 8        | -    | -        |
| Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke                                                | 2.376    | 88       | 13       | -    | 2.477    |
| Promjene zbog prestanka priznavanja                                                                       | (687)    | (190)    | (2)      | -    | (879)    |
| Otpisi                                                                                                    | -        | -        | -        | -    | -        |
| Tečajne razlike i ostala usklađenja                                                                       | (1.452)  | (110)    | (5)      | -    | (1.567)  |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b>                                                                         | 4.242    | 500      | 38       | -    | 4.780    |

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

## 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

### 37.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### Kreditna kvaliteta – kvantitativne informacije (nastavak)

##### ii) Promjene bruto izloženosti (nastavak)

Banka  
u milijunima eura

**Zajmovi i potraživanja od klijenata uključujući  
dugotrajnu imovinu i imovinu namijenjenu prodaji**

**Stanje na dan 1. siječnja**

*Prijenos u Razinu 1*

*Prijenos u Razinu 2*

*Prijenos u Razinu 3*

Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne  
gubitke

Promjene zbog prestanka priznavanja

Otpisi

Tečajne razlike i ostala usklađenja

**Stanje na dan 31. prosinca**

| 2025.    |          |          |      |         |
|----------|----------|----------|------|---------|
| Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 | POCI | Ukupno  |
| 10.337   | 2.302    | 272      | 5    | 12.916  |
| 2.814    | (2.812)  | (2)      | -    | -       |
| (2.433)  | 2.482    | (49)     | -    | -       |
| (3)      | (132)    | 135      | -    | -       |
| 4.178    | 269      | 49       | -    | 4.496   |
| (1.076)  | (436)    | (26)     | -    | (1.538) |
| -        | -        | (5)      | -    | (5)     |
| 76       | (390)    | (56)     | -    | (370)   |
| 13.893   | 1.283    | 318      | 5    | 15.499  |

**Zajmovi i potraživanja od banaka uključujući novac i  
novčana sredstva te obveznu pričuvu kod HNB-a**

**Stanje na dan 1. siječnja**

*Prijenos u Razinu 1*

*Prijenos u Razinu 2*

*Prijenos u Razinu 3*

Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne  
gubitke

Promjene zbog prestanka priznavanja

Otpisi

Tečajne razlike i ostala usklađenja

**Stanje na dan 31. prosinca**

|         |     |   |   |         |
|---------|-----|---|---|---------|
| 6.603   | 4   | - | - | 6.607   |
| 2       | (2) | - | - | -       |
| -       | -   | - | - | -       |
| -       | -   | - | - | -       |
| 4.538   | -   | - | - | 4.538   |
| (6.623) | -   | - | - | (6.623) |
| -       | -   | - | - | -       |
| 703     | (2) | - | - | 701     |
| 5.223   | -   | - | - | 5.223   |

**Dužnički vrijednosni papiri**

**Stanje na dan 1. siječnja**

*Prijenos u Razinu 1*

*Prijenos u Razinu 2*

*Prijenos u Razinu 3*

Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne  
gubitke

Promjene zbog prestanka priznavanja

Otpisi

Tečajne razlike i ostala usklađenja

**Stanje na dan 31. prosinca**

|       |   |   |   |       |
|-------|---|---|---|-------|
| 825   | - | - | - | 825   |
| -     | - | - | - | -     |
| -     | - | - | - | -     |
| -     | - | - | - | -     |
| 718   | - | - | - | 718   |
| (105) | - | - | - | (105) |
| -     | - | - | - | -     |
| 278   | - | - | - | 278   |
| 1.716 | - | - | - | 1.716 |

**Izvanbilančne izloženosti**

**Stanje na dan 1. siječnja**

*Prijenos u Razinu 1*

*Prijenos u Razinu 2*

*Prijenos u Razinu 3*

Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne  
gubitke

Promjene zbog prestanka priznavanja

Otpisi

Tečajne razlike i ostala usklađenja

**Stanje na dan 31. prosinca**

|         |       |      |   |         |
|---------|-------|------|---|---------|
| 3.394   | 462   | 31   | - | 3.887   |
| 744     | (727) | (17) | - | -       |
| (760)   | 765   | (5)  | - | -       |
| (1)     | (16)  | 17   | - | -       |
| 3.066   | 73    | 17   | - | 3.156   |
| (662)   | (220) | (8)  | - | (890)   |
| -       | -     | -    | - | -       |
| (1.762) | (148) | (8)  | - | (1.918) |
| 4.019   | 189   | 27   | - | 4.235   |

Zagrebačka banka d.d.: Godišnji izvještaj za 2025. godinu

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Kreditna kvaliteta – kvantitativne informacije (nastavak)

##### ii) Promjene bruto izloženosti (nastavak)

Banka  
u milijunima eura

|                                                                                                           | 2024.    |          |          |      |          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|------|----------|
|                                                                                                           | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 | POCI | Ukupno   |
| <b>Zajmovi i potraživanja od klijenata uključujući dugotrajnu imovinu i imovinu namijenjenu prodaji</b>   |          |          |          |      |          |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>                                                                          | 9.259    | 2.703    | 234      | 6    | 12.202   |
| <i>Prijenos u Razinu 1</i>                                                                                | 1.945    | (1.942)  | (3)      | -    | -        |
| <i>Prijenos u Razinu 2</i>                                                                                | (2.064)  | 2.091    | (27)     | -    | -        |
| <i>Prijenos u Razinu 3</i>                                                                                | (4)      | (116)    | 120      | -    | -        |
| Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke                                                | 3.511    | 95       | 24       | -    | 3.630    |
| Promjene zbog prestanka priznavanja                                                                       | (1.303)  | (380)    | (20)     | -    | (1.703)  |
| Otpisi                                                                                                    | -        | -        | (14)     | -    | (14)     |
| Tečajne razlike i ostala usklađenja                                                                       | (1.007)  | (149)    | (42)     | (1)  | (1.199)  |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b>                                                                         | 10.337   | 2.302    | 272      | 5    | 12.916   |
| <b>Zajmovi i potraživanja od banaka uključujući novac i novčana sredstva te obveznu pričuvu kod HNB-a</b> |          |          |          |      |          |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>                                                                          | 6.693    | -        | -        | -    | 6.693    |
| <i>Prijenos u Razinu 1</i>                                                                                | -        | -        | -        | -    | -        |
| <i>Prijenos u Razinu 2</i>                                                                                | (7)      | 7        | -        | -    | -        |
| <i>Prijenos u Razinu 3</i>                                                                                | -        | -        | -        | -    | -        |
| Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke                                                | 11.331   | -        | -        | -    | 11.331   |
| Promjene zbog prestanka priznavanja                                                                       | (10.333) | -        | -        | -    | (10.333) |
| Otpisi                                                                                                    | -        | -        | -        | -    | -        |
| Tečajne razlike i ostala usklađenja                                                                       | (1.081)  | (3)      | -        | -    | (1.084)  |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b>                                                                         | 6.603    | 4        | -        | -    | 6.607    |
| <b>Dužnički vrijednosni papiri</b>                                                                        |          |          |          |      |          |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>                                                                          | 748      | -        | -        | -    | 748      |
| <i>Prijenos u Razinu 1</i>                                                                                | -        | -        | -        | -    | -        |
| <i>Prijenos u Razinu 2</i>                                                                                | -        | -        | -        | -    | -        |
| <i>Prijenos u Razinu 3</i>                                                                                | -        | -        | -        | -    | -        |
| Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke                                                | 197      | -        | -        | -    | 197      |
| Promjene zbog prestanka priznavanja                                                                       | (65)     | -        | -        | -    | (65)     |
| Otpisi                                                                                                    | -        | -        | -        | -    | -        |
| Tečajne razlike i ostala usklađenja                                                                       | (55)     | -        | -        | -    | (55)     |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b>                                                                         | 825      | -        | -        | -    | 825      |
| <b>Izvanbilančne izloženosti</b>                                                                          |          |          |          |      |          |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>                                                                          | 3.270    | 550      | 24       | -    | 3.844    |
| <i>Prijenos u Razinu 1</i>                                                                                | 718      | (718)    | -        | -    | -        |
| <i>Prijenos u Razinu 2</i>                                                                                | (843)    | 845      | (2)      | -    | -        |
| <i>Prijenos u Razinu 3</i>                                                                                | (1)      | (7)      | 8        | -    | -        |
| Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke                                                | 2.373    | 88       | 13       | -    | 2.474    |
| Promjene zbog prestanka priznavanja                                                                       | (672)    | (187)    | (6)      | -    | (865)    |
| Otpisi                                                                                                    | -        | -        | -        | -    | -        |
| Tečajne razlike i ostala usklađenja                                                                       | (1.451)  | (109)    | (6)      | -    | (1.566)  |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b>                                                                         | 3.394    | 462      | 31       | -    | 3.887    |

Tablice gore su pripremljene koristeći bruto pristup, koji uključuje iznose koji su raspoređeni i dospjeli tijekom razdoblja. Ovo se odnosi na stavke „Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke“ i „Promjene zbog prestanka priznavanja“.

Zagrebačka banka d.d.: Godišnji izvještaj za 2025. godinu

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke

Tablica prikazuje ukupnu izloženost „Kupljene ili stvorene imovine umanjene za kreditne gubitke“ na dan 31. prosinca 2025. i 31. prosinca 2024. godine za Banku i Grupę:

|                                     | u milijunima eura |          |
|-------------------------------------|-------------------|----------|
|                                     | 2025.             | 2024.    |
| <b>Fizičke i pravne osobe</b>       |                   |          |
| Bruto zajmovi i potraživanja        | 5                 | 5        |
| Rezervacije za umanjena vrijednosti | (2)               | (3)      |
|                                     | <u>3</u>          | <u>2</u> |

##### „Forborne“ i restrukturirani krediti

Grupa ponekad daje ustupke ili mijenja originalne uvjete kredita kao odgovor na dužnikove financijske poteškoće (tzv. „forbearance“ aktivnosti) kako bi maksimizirala mogućnost naplate i minimizirala rizik „default“-a, radije nego da uđe u posjed ili da na drugi način prisilno naplati postojeći kolateral.

Na razini UniCredit Grupe kredit se klasificira kao „forborne“ kad su ustupci i modifikacije proizašli iz dužnikovih financijskih poteškoća te kreditor ne bi pristao na njih da je dužnik imao adekvatan financijski kapacitet.

„Forbearance“ aktivnosti mogu uključivati ustupke kao što su refinanciranje, moratorij, prolongat ročnosti, reprogram otplatnog plana za kamatni dug, smanjenje kamatne stope, itd.

Ako bilo koji od navedenih ustupaka vodi ka gubitku za Banku, ovaj plasman se procjenjuje i njime se upravlja kao neprihodujućim te se stoga isti klasificira kao Razina 3 za potrebe kalkulacije očekivanih kreditnih gubitaka.

##### Pregled forborne kredita (modificiranih i restrukturiranih):

Pregled restrukturiranih kredita (s izmjenama u svojim uvjetima i refinanciranje) Grupe na dan 31. prosinca 2025.:

u milijunima eura

|                                  |                                         |                                      |                       |                                                                |                                                                     | Prihodujući                                                    |                                                 |                                     | Neprihodujući                                                  |                                                 |                                     |
|----------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------|
|                                  | Ukupno bruto knjigovodstvena vrijednost | Ukupno s izmjenama u svojim uvjetima | Ukupno refinanciranje | % restrukturirani u ukupnoj bruto knjigovodstvenoj vrijednosti | Ukupno rezervacije za umanjena vrijednosti restrukturiranih kredita | Bruto knjigovodstvena vrijednost s izmjenama u svojim uvjetima | Bruto knjigovodstvena vrijednost refinanciranje | Rezervacija za umanjena vrijednosti | Bruto knjigovodstvena vrijednost s izmjenama u svojim uvjetima | Bruto knjigovodstvena vrijednost refinanciranje | Rezervacija za umanjena vrijednosti |
| Opća država                      | 4.905                                   | -                                    | -                     | -                                                              | -                                                                   | -                                                              | -                                               | -                                   | -                                                              | -                                               | -                                   |
| Nefinancijska društva            | 6.537                                   | .266                                 | 53                    | 3,27%                                                          | (67)                                                                | 206                                                            | 29                                              | (21)                                | 60                                                             | 23                                              | (43)                                |
| Kućanstva                        | 7.793                                   | .25                                  | 17                    | 0,54%                                                          | (20)                                                                | 12                                                             | 9                                               | (3)                                 | 13                                                             | 7                                               | (17)                                |
| Stanje na dan 31. prosinca 2025. | 19.235                                  | 291                                  | 70                    | -                                                              | (87)                                                                | 218                                                            | 38                                              | (24)                                | 73                                                             | 30                                              | (63)                                |

Pregled restrukturiranih kredita (s izmjenama u svojim uvjetima i refinanciranje) Grupe na dan 31. prosinca 2024.:

u milijunima eura

|                                  |                                          |                                       |                       |                                                                |                                                                     | Prihodujući                                                     |                                                  |                                      | Neprihodujući                                                   |                                                  |                                     |
|----------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------|
|                                  | Ukupno bruto knjigovodstve na vrijednost | Ukupno s izmjenam a u svojim uvjetima | Ukupno refinanciranje | % restrukturirani u ukupnoj bruto knjigovodstvenoj vrijednosti | Ukupno rezervacije za umanjena vrijednosti restrukturiranih kredita | Bruto knjigovodstven a vrijednost s izmjenama u svojim uvjetima | Bruto knjigovodstven a vrijednost refinanciranje | Rezervacij a za umanjena vrijednosti | Bruto knjigovodstven a vrijednost s izmjenama u svojim uvjetima | Bruto knjigovodstven a vrijednost refinanciranje | Rezervacija za umanjena vrijednosti |
| Opća država                      | 3.869                                    | -                                     | -                     | -                                                              | -                                                                   | -                                                               | -                                                | -                                    | -                                                               | -                                                | -                                   |
| Nefinancijska društva            | 5.469                                    | 508                                   | 33                    | 9,89%                                                          | (68)                                                                | 459                                                             | 23                                               | (25)                                 | 49                                                              | 10                                               | (43)                                |
| Kućanstva                        | 6.766                                    | 26                                    | 15                    | 0,61%                                                          | (20)                                                                | 13                                                              | 9                                                | (3)                                  | 13                                                              | 6                                                | (17)                                |
| Stanje na dan 31. prosinca 2024. | 16.104                                   | 534                                   | 48                    | -                                                              | (88)                                                                | 472                                                             | 32                                               | (28)                                 | 62                                                              | 16                                               | (60)                                |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### „Forborne“ i restrukturirani krediti (nastavak)

Pregled restrukturiranih kredita (s izmjenama u svojim uvjetima i refinanciranje) Banke na dan 31. prosinca 2025.:

u milijunima eura

|                                         | Ukupno bruto knjigovodstvena vrijednost | Ukupno s izmjenama u svojim uvjetima | Ukupno refinanciranje | % restrukturirani u ukupnoj bruto knjigovodstvenoj vrijednosti | Ukupno rezervacije za umanjenja vrijednosti restrukturiranih kredita | Prihodujući                                                    |                                                 |                                      | Neprihodujući                                                  |                                                 |                                      |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------|
|                                         |                                         |                                      |                       |                                                                |                                                                      | Bruto knjigovodstvena vrijednost s izmjenama u svojim uvjetima | Bruto knjigovodstvena vrijednost refinanciranje | Rezervacija za umanjenja vrijednosti | Bruto knjigovodstvena vrijednost s izmjenama u svojim uvjetima | Bruto knjigovodstvena vrijednost refinanciranje | Rezervacija za umanjenja vrijednosti |
| Opća država                             | 4.188                                   | -                                    | -                     | -                                                              | -                                                                    | -                                                              | -                                               | -                                    | -                                                              | -                                               | -                                    |
| Nefinancijska društva                   | 5.131                                   | 262                                  | 28                    | 3,73%                                                          | (58)                                                                 | 204                                                            | 5                                               | (14)                                 | 58                                                             | 23                                              | (44)                                 |
| Kućanstva                               | 6.179                                   | 23                                   | 16                    | 0,63%                                                          | (19)                                                                 | 10                                                             | 9                                               | (3)                                  | 12                                                             | 7                                               | (16)                                 |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2025.</b> | <b>15.498</b>                           | <b>285</b>                           | <b>44</b>             | <b>-</b>                                                       | <b>(77)</b>                                                          | <b>214</b>                                                     | <b>14</b>                                       | <b>(17)</b>                          | <b>70</b>                                                      | <b>30</b>                                       | <b>(60)</b>                          |

Pregled restrukturiranih kredita (s izmjenama u svojim uvjetima i refinanciranje) Banke na dan 31. prosinca 2024.:

u milijunima eura

|                                         | Ukupno bruto knjigovodstvena vrijednost | Ukupno s izmjenama u svojim uvjetima | Ukupno refinanciranje | % restrukturirani u ukupnoj bruto knjigovodstvenoj vrijednosti | Ukupno rezervacije za umanjenja vrijednosti restrukturiranih kredita | Prihodujući                                                    |                                                 |                                      | Neprihodujući                                                  |                                                 |                                      |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------|
|                                         |                                         |                                      |                       |                                                                |                                                                      | Bruto knjigovodstvena vrijednost s izmjenama u svojim uvjetima | Bruto knjigovodstvena vrijednost refinanciranje | Rezervacija za umanjenja vrijednosti | Bruto knjigovodstvena vrijednost s izmjenama u svojim uvjetima | Bruto knjigovodstvena vrijednost refinanciranje | Rezervacija za umanjenja vrijednosti |
| Opća država                             | 3.433                                   | -                                    | -                     | -                                                              | -                                                                    | -                                                              | -                                               | -                                    | -                                                              | -                                               | -                                    |
| Nefinancijska društva                   | 4.154                                   | 492                                  | 16                    | 12,23%                                                         | (56)                                                                 | 445                                                            | 7                                               | (16)                                 | 47                                                             | 9                                               | (40)                                 |
| Kućanstva                               | 5.329                                   | 23                                   | 15                    | 0,71%                                                          | (18)                                                                 | 11                                                             | 9                                               | (3)                                  | 12                                                             | 6                                               | (15)                                 |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b> | <b>12.916</b>                           | <b>515</b>                           | <b>31</b>             | <b>-</b>                                                       | <b>(74)</b>                                                          | <b>456</b>                                                     | <b>16</b>                                       | <b>(19)</b>                          | <b>59</b>                                                      | <b>15</b>                                       | <b>(55)</b>                          |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Primljeni instrumenti osiguranja i umanjeње kreditnog rizika

UniCredit Grupa implementirala je sustav upravljanja tehnikama umanjeња kreditnog rizika kojemu je cilj osigurati optimalno upravljanje instrumentima osiguranja (kolateralima) i smanjiti potencijalni kreditni gubitak u slučaju dužnikovog neispunjavanja obveza.

Grupne politike i procedure, u skladu s regulatornim zahtjevima, propisuju prihvatljivost instrumenata osiguranja po vrstama, to jest njihov utjecaj na umanjeње kreditnog rizika. Okvir sustava upravljanja tehnikama umanjeња kreditnog rizika definiran je internim aktima i tehnološkom podrškom koja omogućava evidenciju prihvatljivih instrumenata osiguranja te kontrolu parametara koji utječu na njihovo vrednovanje. Osim toga, interni akti definiraju prihvatljivost instrumenata osiguranja, pravila vrednovanja i praćenja te osiguravaju pouzdanost, pravnu provedivost i pravovremenu naplatu iz kolaterala.

Instrument osiguranja može se pojaviti u više oblika: nekretnine, pokretnine, novčani depozit, vrijednosni papiri, police osiguranja, u obliku nematerijalne kreditne zaštite: garancije te drugi kolaterali prihvaćeni sukladno europskoj (EU) i lokalnoj regulativi.

Instrumenti osiguranja se prihvaćaju isključivo kao dodatni izvor osiguranja kreditnog rizika (primarni je kreditna sposobnost klijenta/dužnika) i ne mogu služiti kao zamjena za dužnikovu sposobnost podmirenja obveza.

Upotrebom tehnike umanjeња kreditnog rizika Grupa naglašava važnost procesa i kontrola pravnih uvjeta zaštite, kao i procjenu prihvatljivosti kolaterala. Grupa priprema procjenu pribavljenih instrumenata osiguranja u sklopu procesa odobrenja kredita. Procjena je podložna redovitoj reviziji.

Tablice na sljedećim stranicama prezentiraju maksimalnu izloženost kreditnom riziku prema kategorijama financijske imovine, ukupnoj tržišnoj vrijednosti kolaterala, preostalom raspoloživom iznosu kolaterala (do iznosa do kojeg je tržišna vrijednost kolaterala veća od izloženosti na koju se odnosi) te maksimalne izloženosti nakon odbitka tržišne vrijednosti kolaterala.

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

## 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

### 37.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### Primljeni instrumenti osiguranja i umanjeње kreditnog rizika (nastavak)

#### Osigurane bilančne i izvanbilančne kreditne izloženosti banaka

| Grupa<br>2025.                                        |  | u milijunima eura                |                                 |            |                    |                    |           |                            |        |                                  |         |
|-------------------------------------------------------|--|----------------------------------|---------------------------------|------------|--------------------|--------------------|-----------|----------------------------|--------|----------------------------------|---------|
|                                                       |  | KOLATERALI <sup>6</sup>          |                                 |            |                    |                    | GARANCIJE |                            |        |                                  |         |
|                                                       |  | Bruto knjigovodstvena vrijednost | Neto knjigovodstvena vrijednost | Nekretnine | Nekretnine u najmu | Vrijednosni papiri | Ostalo    | Država i centralnih banaka | Banaka | Ostalih financijskih institucija | Ostalih |
|                                                       |  | Ukupno <sup>7</sup>              |                                 |            |                    |                    |           |                            |        |                                  |         |
| <b>1. Osigurana bilančna kreditna izloženost</b>      |  |                                  |                                 |            |                    |                    |           |                            |        |                                  |         |
| 1.1 Potpuno osigurano                                 |  | 2.508                            | 2.508                           | -          | -                  | 2.508              | -         | -                          | -      | -                                | -       |
| od čega u statusu neispunjavanja obveza               |  | -                                | -                               | -          | -                  | -                  | -         | -                          | -      | -                                | -       |
| 1.2 Djelomično osigurano                              |  | 333                              | 333                             | -          | -                  | 327                | -         | -                          | -      | -                                | -       |
| od čega u statusu neispunjavanja obveza               |  | -                                | -                               | -          | -                  | -                  | -         | -                          | -      | -                                | -       |
| <b>2. Osigurana izvanbilančna kreditna izloženost</b> |  |                                  |                                 |            |                    |                    |           |                            |        |                                  |         |
| 2.1 Potpuno osigurano                                 |  | 78                               | 78                              | -          | -                  | -                  | -         | -                          | 77     | -                                | 1       |
| od čega u statusu neispunjavanja obveza               |  | -                                | -                               | -          | -                  | -                  | -         | -                          | -      | -                                | -       |
| 2.2 Djelomično osigurano                              |  | 23                               | 23                              | -          | -                  | -                  | -         | -                          | 23     | -                                | -       |
| od čega u statusu neispunjavanja obveza               |  | -                                | -                               | -          | -                  | -                  | -         | -                          | -      | -                                | -       |

| Grupa<br>2024.                                        |  | u milijunima eura                |                                 |            |                    |                    |           |                            |        |                                  |         |
|-------------------------------------------------------|--|----------------------------------|---------------------------------|------------|--------------------|--------------------|-----------|----------------------------|--------|----------------------------------|---------|
|                                                       |  | KOLATERALI <sup>6</sup>          |                                 |            |                    |                    | GARANCIJE |                            |        |                                  |         |
|                                                       |  | Bruto knjigovodstvena vrijednost | Neto knjigovodstvena vrijednost | Nekretnine | Nekretnine u najmu | Vrijednosni papiri | Ostalo    | Država i centralnih banaka | Banaka | Ostalih financijskih institucija | Ostalih |
|                                                       |  | Ukupno <sup>9</sup>              |                                 |            |                    |                    |           |                            |        |                                  |         |
| <b>1. Osigurana bilančna kreditna izloženost</b>      |  |                                  |                                 |            |                    |                    |           |                            |        |                                  |         |
| 1.1 Potpuno osigurano                                 |  | 1.400                            | 1.400                           | -          | -                  | 1.400              | -         | -                          | -      | -                                | -       |
| od čega u statusu neispunjavanja obveza               |  | -                                | -                               | -          | -                  | -                  | -         | -                          | -      | -                                | -       |
| 1.2 Djelomično osigurano                              |  | 1.628                            | 1.627                           | -          | -                  | 1.603              | -         | -                          | -      | -                                | -       |
| od čega u statusu neispunjavanja obveza               |  | -                                | -                               | -          | -                  | -                  | -         | -                          | -      | -                                | -       |
| <b>2. Osigurana izvanbilančna kreditna izloženost</b> |  |                                  |                                 |            |                    |                    |           |                            |        |                                  |         |
| 2.1 Potpuno osigurano                                 |  | 74                               | 74                              | -          | -                  | -                  | -         | -                          | 69     | -                                | 5       |
| od čega u statusu neispunjavanja obveza               |  | -                                | -                               | -          | -                  | -                  | -         | -                          | -      | -                                | -       |
| 2.2 Djelomično osigurano                              |  | 26                               | 26                              | -          | -                  | -                  | -         | -                          | 25     | -                                | -       |
| od čega u statusu neispunjavanja obveza               |  | -                                | -                               | -          | -                  | -                  | -         | -                          | -      | -                                | -       |

<sup>6</sup> Tržišna vrijednost kolaterala uključuje tržišnu vrijednost kolaterala bez primjene korektivnih faktora te predstavlja iznos nakon umanjeња za prethodne terete vjerovnika.

<sup>7</sup> Raspoloživa vrijednost (višak) kolaterala nije uključena. Raspoloživa vrijednost = iznad razine bruto izloženosti.

<sup>8</sup> Tržišna vrijednost kolaterala uključuje tržišnu vrijednost kolaterala bez primjene korektivnih faktora te predstavlja iznos nakon umanjeња za prethodne terete vjerovnika.

<sup>9</sup> Raspoloživa vrijednost (višak) kolaterala nije uključena. Raspoloživa vrijednost = iznad razine bruto izloženosti.

Zagrebačka banka d.d.: Godišnji izvještaj za 2025. godinu

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Primljeni instrumenti osiguranja i umanjeње kreditnog rizika (nastavak)

##### Osigurane bilančne i izvanbilančne kreditne izloženosti banaka (nastavak)

| Banka<br>2025.                                        |  | u milijunima eura                |                                 |            |                    |                    |           |                            |        |                                  |                      |
|-------------------------------------------------------|--|----------------------------------|---------------------------------|------------|--------------------|--------------------|-----------|----------------------------|--------|----------------------------------|----------------------|
|                                                       |  | KOLATERALI <sup>10</sup>         |                                 |            |                    |                    | GARANCIJE |                            |        |                                  |                      |
|                                                       |  | Bruto knjigovodstvena vrijednost | Neto knjigovodstvena vrijednost | Nekretnine | Nekretnine u najmu | Vrijednosni papiri | Ostalo    | Država i centralnih banaka | Banaka | Ostalih financijskih institucija | Ostalih              |
|                                                       |  |                                  |                                 |            |                    |                    |           |                            |        |                                  | Ukupno <sup>11</sup> |
| <b>1. Osigurana bilančna kreditna izloženost</b>      |  |                                  |                                 |            |                    |                    |           |                            |        |                                  |                      |
| 1.1 Potpuno osigurano                                 |  | 2.348                            | 2.348                           | -          | -                  | 2.348              | -         | -                          | -      | -                                | 2.348                |
| od čega u statusu neispunjavanja obveza               |  | -                                | -                               | -          | -                  | -                  | -         | -                          | -      | -                                | -                    |
| 1.2 Djelomično osigurano                              |  | 333                              | 333                             | -          | -                  | 327                | -         | -                          | -      | -                                | 327                  |
| od čega u statusu neispunjavanja obveza               |  | -                                | -                               | -          | -                  | -                  | -         | -                          | -      | -                                | -                    |
| <b>2. Osigurana izvanbilančna kreditna izloženost</b> |  |                                  |                                 |            |                    |                    |           |                            |        |                                  |                      |
| 2.1 Potpuno osigurano                                 |  | 77                               | 77                              | -          | -                  | -                  | -         | -                          | 77     | -                                | 77                   |
| od čega u statusu neispunjavanja obveza               |  | -                                | -                               | -          | -                  | -                  | -         | -                          | -      | -                                | -                    |
| 2.2 Djelomično osigurano                              |  | 23                               | 23                              | -          | -                  | -                  | -         | -                          | 23     | -                                | 23                   |
| od čega u statusu neispunjavanja obveza               |  | -                                | -                               | -          | -                  | -                  | -         | -                          | -      | -                                | -                    |

| Banka<br>2024.                                        |  | u milijunima eura                |                                 |            |                    |                    |           |                            |        |                                  |                      |
|-------------------------------------------------------|--|----------------------------------|---------------------------------|------------|--------------------|--------------------|-----------|----------------------------|--------|----------------------------------|----------------------|
|                                                       |  | KOLATERALI <sup>12</sup>         |                                 |            |                    |                    | GARANCIJE |                            |        |                                  |                      |
|                                                       |  | Bruto knjigovodstvena vrijednost | Neto knjigovodstvena vrijednost | Nekretnine | Nekretnine u najmu | Vrijednosni papiri | Ostalo    | Država i centralnih banaka | Banaka | Ostalih financijskih institucija | Ostalih              |
|                                                       |  |                                  |                                 |            |                    |                    |           |                            |        |                                  | Ukupno <sup>13</sup> |
| <b>1. Osigurana bilančna kreditna izloženost</b>      |  |                                  |                                 |            |                    |                    |           |                            |        |                                  |                      |
| 1.1 Potpuno osigurano                                 |  | 1.280                            | 1.280                           | -          | -                  | 1.280              | -         | -                          | -      | -                                | 1.280                |
| od čega u statusu neispunjavanja obveza               |  | -                                | -                               | -          | -                  | -                  | -         | -                          | -      | -                                | -                    |
| 1.2 Djelomično osigurano                              |  | 1.628                            | 1.627                           | -          | -                  | 1.603              | -         | -                          | -      | -                                | 1.603                |
| od čega u statusu neispunjavanja obveza               |  | -                                | -                               | -          | -                  | -                  | -         | -                          | -      | -                                | -                    |
| <b>2. Osigurana izvanbilančna kreditna izloženost</b> |  |                                  |                                 |            |                    |                    |           |                            |        |                                  |                      |
| 2.1 Potpuno osigurano                                 |  | 70                               | 69                              | -          | -                  | -                  | -         | -                          | 69     | -                                | 69                   |
| od čega u statusu neispunjavanja obveza               |  | -                                | -                               | -          | -                  | -                  | -         | -                          | -      | -                                | -                    |
| 2.2 Djelomično osigurano                              |  | 26                               | 26                              | -          | -                  | -                  | -         | -                          | 25     | -                                | 25                   |
| od čega u statusu neispunjavanja obveza               |  | -                                | -                               | -          | -                  | -                  | -         | -                          | -      | -                                | -                    |

<sup>10</sup> Tržišna vrijednost kolaterala uključuje tržišnu vrijednost kolaterala bez primjene korektivnih faktora te predstavlja iznos nakon umanjenja za prethodne terete vjerovnika.

<sup>11</sup> Raspoloživa vrijednost (višak) kolaterala nije uključena. Raspoloživa vrijednost = iznad razine bruto izloženosti.

<sup>12</sup> Tržišna vrijednost kolaterala uključuje tržišnu vrijednost kolaterala bez primjene korektivnih faktora te predstavlja iznos nakon umanjenja za prethodne terete vjerovnika.

<sup>13</sup> Raspoloživa vrijednost (višak) kolaterala nije uključena. Raspoloživa vrijednost = iznad razine bruto izloženosti.

Zagrebačka banka d.d.: Godišnji izvještaj za 2025. godinu



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### Primljeni instrumenti osiguranja i umanjeње kreditnog rizika (nastavak)

#### Osigurane bilančne i izvanbilančne kreditne izloženosti komitenata

| Grupa<br>2025.                                        |                                         | u milijunima eura                |                                 |            |                    |                    |           |                            |        |                                  |                      |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|------------|--------------------|--------------------|-----------|----------------------------|--------|----------------------------------|----------------------|
|                                                       |                                         | KOLATERALI <sup>14</sup>         |                                 |            |                    |                    | GARANCIJE |                            |        |                                  |                      |
|                                                       |                                         | Bruto knjigovodstvena vrijednost | Neto knjigovodstvena vrijednost | Nekretnine | Nekretnine u najmu | Vrijednosni papiri | Ostalo    | Država i centralnih banaka | Banaka | Ostalih financijskih institucija | Ostalih              |
|                                                       |                                         |                                  |                                 |            |                    |                    |           |                            |        |                                  | Ukupno <sup>15</sup> |
| <b>1. Osigurana bilančna kreditna izloženost</b>      |                                         |                                  |                                 |            |                    |                    |           |                            |        |                                  |                      |
| 1.1                                                   | Potpuno osigurano                       | 5.396                            | 5.263                           | 3.363      | 28                 | 4                  | 464       | 1.029                      | 79     | 4                                | 292                  |
|                                                       | od čega u statusu neispunjavanja obveza | 112                              | 61                              | 28         | -                  | -                  | 15        | 7                          | 7      | 4                                | -                    |
| 1.2                                                   | Djelomično osigurano                    | 3.611                            | 3.554                           | 2.078      | -                  | -                  | 212       | 54                         | 45     | -                                | 213                  |
|                                                       | od čega u statusu neispunjavanja obveza | 30                               | 17                              | 4          | -                  | -                  | 3         | 2                          | 2      | -                                | -                    |
| <b>2. Osigurana izvanbilančna kreditna izloženost</b> |                                         |                                  |                                 |            |                    |                    |           |                            |        |                                  |                      |
| 2.1                                                   | Potpuno osigurano                       | 573                              | 567                             | 163        | -                  | -                  | 12        | 166                        | 7      | -                                | 219                  |
|                                                       | od čega u statusu neispunjavanja obveza | 4                                | 2                               | 1          | -                  | -                  | -         | -                          | 1      | -                                | -                    |
| 2.2                                                   | Djelomično osigurano                    | 365                              | 360                             | 89         | -                  | -                  | 5         | 12                         | 7      | -                                | 50                   |
|                                                       | od čega u statusu neispunjavanja obveza | -                                | -                               | -          | -                  | -                  | -         | -                          | -      | -                                | -                    |

| Grupa<br>2024.                                        |                                         | u milijunima eura                |                                 |            |                    |                    |           |                            |        |                                  |                      |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|------------|--------------------|--------------------|-----------|----------------------------|--------|----------------------------------|----------------------|
|                                                       |                                         | KOLATERALI <sup>16</sup>         |                                 |            |                    |                    | GARANCIJE |                            |        |                                  |                      |
|                                                       |                                         | Bruto knjigovodstvena vrijednost | Neto knjigovodstvena vrijednost | Nekretnine | Nekretnine u najmu | Vrijednosni papiri | Ostalo    | Država i centralnih banaka | Banaka | Ostalih financijskih institucija | Ostalih              |
|                                                       |                                         |                                  |                                 |            |                    |                    |           |                            |        |                                  | Ukupno <sup>17</sup> |
| <b>1. Osigurana bilančna kreditna izloženost</b>      |                                         |                                  |                                 |            |                    |                    |           |                            |        |                                  |                      |
| 1.1                                                   | Potpuno osigurano                       | 3.942                            | 3.816                           | 2.392      | -                  | 5                  | 60        | 1.041                      | 18     | -                                | 300                  |
|                                                       | od čega u statusu neispunjavanja obveza | 75                               | 34                              | 18         | -                  | -                  | -         | 9                          | 7      | -                                | -                    |
| 1.2                                                   | Djelomično osigurano                    | 3.164                            | 3.074                           | 1.553      | -                  | 2                  | 148       | 263                        | 52     | -                                | 91                   |
|                                                       | od čega u statusu neispunjavanja obveza | 40                               | 21                              | 2          | -                  | -                  | 1         | 1                          | -      | -                                | -                    |
| <b>2. Osigurana izvanbilančna kreditna izloženost</b> |                                         |                                  |                                 |            |                    |                    |           |                            |        |                                  |                      |
| 2.1                                                   | Potpuno osigurano                       | 518                              | 507                             | 151        | -                  | -                  | 9         | 158                        | 1      | -                                | 188                  |
|                                                       | od čega u statusu neispunjavanja obveza | 5                                | 3                               | 2          | -                  | -                  | -         | -                          | 1      | -                                | -                    |
| 2.2                                                   | Djelomično osigurano                    | 243                              | 234                             | 56         | -                  | -                  | 19        | 18                         | 2      | -                                | 1                    |
|                                                       | od čega u statusu neispunjavanja obveza | 6                                | 2                               | 1          | -                  | -                  | -         | -                          | -      | -                                | -                    |

<sup>14</sup> Tržišna vrijednost kolaterala uključuje tržišnu vrijednost kolaterala bez primjene korektivnih faktora te predstavlja iznos nakon umanjeња za prethodne terete vjerovnika.

<sup>15</sup> Raspoloživa vrijednost (višak) kolaterala nije uključena. Raspoloživa vrijednost = iznad razine bruto izloženosti.

<sup>16</sup> Tržišna vrijednost kolaterala uključuje tržišnu vrijednost kolaterala bez primjene korektivnih faktora te predstavlja iznos nakon umanjeња za prethodne terete vjerovnika.

<sup>17</sup> Raspoloživa vrijednost (višak) kolaterala nije uključena. Raspoloživa vrijednost = iznad razine bruto izloženosti.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Primljeni instrumenti osiguranja i umanjeње kreditnog rizika (nastavak)

##### Osigurane bilančne i izvanbilančne kreditne izloženosti komitenata (nastavak)

| Banka<br>2025.                                 |  | u milijunima eura                      |                                       |            |                       |                    |           |                               |        |                                     |         |
|------------------------------------------------|--|----------------------------------------|---------------------------------------|------------|-----------------------|--------------------|-----------|-------------------------------|--------|-------------------------------------|---------|
|                                                |  | KOLATERALI <sup>18</sup>               |                                       |            |                       |                    | GARANCIJE |                               |        |                                     |         |
|                                                |  | Bruto<br>knjigovodstvena<br>vrijednost | Neto<br>knjigovodstvena<br>vrijednost | Nekretnine | Nekretnine u<br>najmu | Vrijednosni papiri | Ostalo    | Država i centralnih<br>banaka | Banaka | Ostalih financijskih<br>institucija | Ostalih |
| 1. Osigurana bilančna kreditna izloženost      |  |                                        |                                       |            |                       |                    |           |                               |        |                                     |         |
| 1.1 Potpuno osigurano                          |  | 4.417                                  | 4.322                                 | 2.965      | -                     | 4                  | 49        | 1.029                         | 16     | -                                   | 259     |
| od čega u statusu neispunjavanja obveza        |  | 76                                     | 41                                    | 27         | -                     | -                  | -         | 7                             | 7      | -                                   | -       |
| 1.2 Djelomično osigurano                       |  | 3.015                                  | 2.964                                 | 1.604      | -                     | -                  | 182       | 54                            | 45     | -                                   | 129     |
| od čega u statusu neispunjavanja obveza        |  | 30                                     | 17                                    | 4          | -                     | -                  | 3         | 2                             | 2      | -                                   | -       |
| 2. Osigurana izvanbilančna kreditna izloženost |  |                                        |                                       |            |                       |                    |           |                               |        |                                     |         |
| 2.1 Potpuno osigurano                          |  | 517                                    | 511                                   | 110        | -                     | -                  | 10        | 166                           | 7      | -                                   | 218     |
| od čega u statusu neispunjavanja obveza        |  | 4                                      | 2                                     | 1          | -                     | -                  | -         | -                             | 1      | -                                   | -       |
| 2.2 Djelomično osigurano                       |  | 228                                    | 223                                   | 64         | -                     | -                  | 3         | 12                            | 7      | -                                   | 27      |
| od čega u statusu neispunjavanja obveza        |  | -                                      | -                                     | -          | -                     | -                  | -         | -                             | -      | -                                   | -       |

| Banka<br>2024.                                 |  | u milijunima eura                      |                                       |            |                       |                    |           |                               |        |                                     |         |
|------------------------------------------------|--|----------------------------------------|---------------------------------------|------------|-----------------------|--------------------|-----------|-------------------------------|--------|-------------------------------------|---------|
|                                                |  | KOLATERALI <sup>20</sup>               |                                       |            |                       |                    | GARANCIJE |                               |        |                                     |         |
|                                                |  | Bruto<br>knjigovodstvena<br>vrijednost | Neto<br>knjigovodstvena<br>vrijednost | Nekretnine | Nekretnine u<br>najmu | Vrijednosni papiri | Ostalo    | Država i centralnih<br>banaka | Banaka | Ostalih financijskih<br>institucija | Ostalih |
| 1. Osigurana bilančna kreditna izloženost      |  |                                        |                                       |            |                       |                    |           |                               |        |                                     |         |
| 1.1 Potpuno osigurano                          |  | 3.454                                  | 3.350                                 | 2.021      | -                     | 5                  | 38        | 1.041                         | 18     | -                                   | 227     |
| od čega u statusu neispunjavanja obveza        |  | 64                                     | 32                                    | 17         | -                     | -                  | -         | 9                             | 6      | -                                   | -       |
| 1.2 Djelomično osigurano                       |  | 2.674                                  | 2.595                                 | 1.192      | -                     | 2                  | 123       | 263                           | 52     | -                                   | 50      |
| od čega u statusu neispunjavanja obveza        |  | 39                                     | 21                                    | 2          | -                     | -                  | 1         | 1                             | -      | -                                   | -       |
| 2. Osigurana izvanbilančna kreditna izloženost |  |                                        |                                       |            |                       |                    |           |                               |        |                                     |         |
| 2.1 Potpuno osigurano                          |  | 466                                    | 456                                   | 105        | -                     | -                  | 8         | 158                           | 1      | -                                   | 183     |
| od čega u statusu neispunjavanja obveza        |  | 5                                      | 3                                     | 2          | -                     | -                  | -         | -                             | 1      | -                                   | -       |
| 2.2 Djelomično osigurano                       |  | 210                                    | 203                                   | 48         | -                     | -                  | 17        | 18                            | 2      | -                                   | -       |
| od čega u statusu neispunjavanja obveza        |  | 5                                      | 2                                     | 1          | -                     | -                  | -         | -                             | -      | -                                   | -       |

<sup>18</sup> Tržišna vrijednost kolaterala uključuje tržišnu vrijednost kolaterala bez primjene korektivnih faktora te predstavlja iznos nakon umanjeња za prethodne terete vjerovnika.

<sup>19</sup> Raspoloživa vrijednost (višak) kolaterala nije uključena. Raspoloživa vrijednost = iznad razine bruto izloženosti.

<sup>20</sup> Tržišna vrijednost kolaterala uključuje tržišnu vrijednost kolaterala bez primjene korektivnih faktora te predstavlja iznos nakon umanjeња za prethodne terete vjerovnika.

<sup>21</sup> Raspoloživa vrijednost (višak) kolaterala nije uključena. Raspoloživa vrijednost = iznad razine bruto izloženosti.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Bruto izloženost stambenih i gotovinskih kredita prema LTV pokazatelju

U nastavku je prikazan LTV omjer (odnos pokrivenosti kredita i tržišne vrijednosti kolaterala založenog uz taj kredit) za portfelj individualnih klijenata:

##### Kućanstva

| Grupa<br>2025.                            |          |        |        |         |       |                   | u milijunima<br>eura |
|-------------------------------------------|----------|--------|--------|---------|-------|-------------------|----------------------|
| LTV                                       | 0,01-30% | 30-60% | 60-80% | 80-100% | >100% | Bez<br>kolaterala | Ukupno               |
| Bruto krediti za kupnju stana<br>ili kuće | 313      | 958    | 1.010  | 1.000   | 26    | 497               | 3.804                |
| Bruto gotovinski krediti                  | 3        | 6      | 4      | 3       | -     | 3.019             | 3.035                |
| Ukupno                                    | 316      | 964    | 1.014  | 1.003   | 26    | 3.516             | 6.839                |

| Grupa<br>2024.                            |          |        |        |         |       |                   | u milijunima<br>eura |
|-------------------------------------------|----------|--------|--------|---------|-------|-------------------|----------------------|
| LTV                                       | 0,01-30% | 30-60% | 60-80% | 80-100% | >100% | Bez<br>kolaterala | Ukupno               |
| Bruto krediti za kupnju stana<br>ili kuće | 253      | 830    | 839    | 785     | 16    | 482               | 3.205                |
| Bruto gotovinski krediti                  | 4        | 7      | 6      | 4       | -     | 2.650             | 2.671                |
| Ukupno                                    | 257      | 837    | 845    | 789     | 16    | 3.132             | 5.876                |

| Banka<br>2025.                            |          |        |        |         |       |                   | u milijunima<br>eura |
|-------------------------------------------|----------|--------|--------|---------|-------|-------------------|----------------------|
| LTV                                       | 0,01-30% | 30-60% | 60-80% | 80-100% | >100% | Bez<br>kolaterala | Ukupno               |
| Bruto krediti za kupnju stana<br>ili kuće | 293      | 857    | 908    | 883     | 19    | 437               | 3.397                |
| Bruto gotovinski krediti                  | 3        | 6      | 4      | 3       | -     | 2.041             | 2.057                |
| Ukupno                                    | 296      | 863    | 912    | 886     | 19    | 2.478             | 5.454                |

| Banka<br>2024.                            |          |        |        |         |       |                   | u milijunima<br>eura |
|-------------------------------------------|----------|--------|--------|---------|-------|-------------------|----------------------|
| LTV                                       | 0,01-30% | 30-60% | 60-80% | 80-100% | >100% | Bez<br>kolaterala | Ukupno               |
| Bruto krediti za kupnju stana<br>ili kuće | 238      | 755    | 754    | 690     | 12    | 413               | 2.862                |
| Bruto gotovinski krediti                  | 4        | 7      | 6      | 4       | 0     | 1.773             | 1.794                |
| Ukupno                                    | 242      | 762    | 760    | 694     | 12    | 2.186             | 4.656                |

##### Napomene:

- Prekoračenja po transakcijskim računima i krediti po karticama nisu uključeni u Bruto gotovinske kredite.
- $LTV = LTV_{\text{trenutni}}$  predstavlja omjer svih tereta Banke (trenutno stanje) i prethodnih tereta drugih vjerovnika u odnosu na trenutnu procijenjenu tržišnu vrijednost nekretnine/a..
- $LTV=0\%$  - za kredite koji ne zahtijevaju nekretninu kao kolateral. Kod stambenih kredita vrijedi  $LTV=0\%$  za kredite ispod 40 tisuća EUR-a.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Prijeboj financijske imovine i obveza

U tablicama u nastavku prikazane su financijska imovina i financijske obveze koje su predmet primjenjivog krovnog ugovora o netiranju ili sličnog sporazuma koji pokriva slične financijske instrumente, bez obzira jesu li prebijeni u izvještaju o financijskom položaju.

Slični sporazumi uključuju krovne ugovore International Swaps and Derivatives Association ("ISDA"), globalne krovne ugovore o reotkupu i ugovore o netiranju depozita. Slični financijski instrumenti uključuju derivative, ugovore s pravom ponovne prodaje i reotkupa te zajmove i depozite. Spomenuti krovni ugovori o netiranju ne podliježu prijeboju u izvještaju o financijskom položaju. Razlog tome je što se njima ostvaruje pravo na sučeljavanje priznatih iznosa za ugovorne strane sporazuma koje je primjenjivo samo u slučaju kada nastupi neplaćanje, nesolventnost ili stečaj Grupe ili ugovornih strana ili ostalih unaprijed određenih događaja. Dodatno, Grupa i njene ugovorne strane nemaju namjeru namire na neto osnovi ili istovremenog realiziranja imovine ili namire obveza.

Grupa prima i pruža instrumente osiguranja u obliku novca i utrživih vrijednosnih papira za slijedeće transakcije:

- derivative;
- ugovore s pravom ponovne prodaje i reotkupa, te repo i obrnute repo ugovore.

Takav instrument osiguranja predmet je standardnih uvjeta, kad je to primjenjivo u skladu s ISDA Credit Support Annex. Uvjeti isto tako svakoj ugovornoj strani daju pravo na raskid spomenutih transakcija ukoliko ugovorna strana ne uspije predati instrument osiguranja.

Svi repo, te obrnute repo ugovori koji su predmet netiranja na 31.12.2025. ugovoreni su s UniCredit.

| Grupa                                | u milijunima eura                                                                |       |                                                                                            |       |                                                                                |       |                                                                       |         |                                         |       |            |       |                                                           |       |
|--------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------|---------|-----------------------------------------|-------|------------|-------|-----------------------------------------------------------|-------|
|                                      | Povezani iznosi koji nisu predmet netiranja u izvještaju o financijskom položaju |       |                                                                                            |       |                                                                                |       |                                                                       |         |                                         |       |            |       |                                                           |       |
|                                      | Bruto iznosi priznate financijske imovine                                        |       | Bruto iznosi priznatih financijskih obveza prebijenih u izvještaju o financijskom položaju |       | Neto iznosi financijske imovine prikazane u izvještaju o financijskom položaju |       | Financijski instrumenti (uključujući nenovčani instrument osiguranja) |         | Primljeni novčani instrument osiguranja |       | Neto iznos |       | Financijska imovina koja nije predmet prijeboja u Bilanci |       |
|                                      | 2025.                                                                            | 2024. | 2025.                                                                                      | 2024. | 2025.                                                                          | 2024. | 2025.                                                                 | 2024.   | 2025.                                   | 2024. | 2025.      | 2024. | 2025.                                                     | 2024. |
| Vrsta financijske imovine            |                                                                                  |       |                                                                                            |       |                                                                                |       |                                                                       |         |                                         |       |            |       |                                                           |       |
| Derivativi – imovina kojom se trguje | 179                                                                              | 148   | -                                                                                          | -     | 179                                                                            | 148   | (72)                                                                  | (101)   | (71)                                    | (16)  | 36         | 31    | 2                                                         | 3     |
| Obrnuti repo ugovori                 | 2.840                                                                            | 3.019 | -                                                                                          | -     | 2.840                                                                          | 3.019 | (2.646)                                                               | (2.968) | (194)                                   | (51)  | -          | -     | 5                                                         | 8     |
|                                      |                                                                                  |       |                                                                                            |       |                                                                                |       |                                                                       |         |                                         |       |            |       |                                                           |       |
|                                      | 3.019                                                                            | 3.167 | -                                                                                          | -     | 3.019                                                                          | 3.167 | (2.718)                                                               | (3.069) | (265)                                   | (67)  | 36         | 31    | 7                                                         | 11    |

| Grupa                                |                                          | u milijunima eura |                                                                                          |       |                                                                               |       |                                                                                  |       |                                         |       |            |       |                                                          |       |
|--------------------------------------|------------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------------------------------------|-------|------------|-------|----------------------------------------------------------|-------|
| Vrsta financijske obveze             | Bruto iznosi priznate financijske obveze |                   | Bruto iznosi priznate financijske imovine prebijene u izvještaju o financijskom položaju |       | Neto iznosi financijske obveze prikazane u izvještaju o financijskom položaju |       | Povezani iznosi koji nisu predmet netiranja u izvještaju o financijskom položaju |       |                                         |       | Neto iznos |       | Financijska obveza koja nije predmet prijeboja u Bilanci |       |
|                                      | 2025.                                    | 2024.             | 2025.                                                                                    | 2024. | 2025.                                                                         | 2024. | Financijski instrumenti (uključujući nenovčani instrument osiguranja)            |       | Primljeni novčani instrument osiguranja |       | 2025.      | 2024. | 2025.                                                    | 2024. |
|                                      |                                          |                   |                                                                                          |       |                                                                               |       | 2025.                                                                            | 2024. | 2025.                                   | 2024. |            |       |                                                          |       |
| Derivativi – obveze kojima se trguje | 155                                      | 207               | -                                                                                        | -     | 155                                                                           | 207   | (103)                                                                            | (125) | (21)                                    | (48)  | 31         | 34    | 6                                                        | 9     |
| Repo ugovori                         | -                                        | -                 | -                                                                                        | -     | -                                                                             | -     | -                                                                                | -     | -                                       | -     | -          | -     | 532                                                      | 70    |
|                                      | 155                                      | 207               | -                                                                                        | -     | 155                                                                           | 207   | (103)                                                                            | (125) | (21)                                    | (48)  | 31         | 34    | 539                                                      | 79    |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Prijeboj financijske imovine i obveza (nastavak)

| Banka                                |                                           | u milijunima eura |                                                                                            |       |                                                                                |       |                                                                                  |         |                                         |       |            |       |                                                           |       |
|--------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------------------------------------|-------|------------|-------|-----------------------------------------------------------|-------|
| Vrsta financijske imovine            |                                           |                   |                                                                                            |       |                                                                                |       | Povezani iznosi koji nisu predmet netiranja u izvještaju o financijskom položaju |         |                                         |       |            |       |                                                           |       |
|                                      | Bruto iznosi priznate financijske imovine |                   | Bruto iznosi priznatih financijskih obveza prebijenih u izvještaju o financijskom položaju |       | Neto iznosi financijske imovine prikazane u izvještaju o financijskom položaju |       | Financijski instrumenti (uključujući nenovčani instrument osiguranja)            |         | Primljeni novčani instrument osiguranja |       | Neto iznos |       | Financijska imovina koja nije predmet prijeboja u Bilanci |       |
|                                      | 2025.                                     | 2024.             | 2025.                                                                                      | 2024. | 2025.                                                                          | 2024. | 2025.                                                                            | 2024.   | 2025.                                   | 2024. | 2025.      | 2024. | 2025.                                                     | 2024. |
| Derivativi – imovina kojom se trguje | 179                                       | 145               | -                                                                                          | -     | 179                                                                            | 145   | (72)                                                                             | (101)   | (71)                                    | (16)  | 36         | 28    | -                                                         | -     |
| Obrnuti repo ugovori                 | 2.680                                     | 1.899             | -                                                                                          | -     | 2.680                                                                          | 2.899 | (2.486)                                                                          | (2.848) | (194)                                   | (51)  | -          | -     | 5                                                         | 8     |
|                                      | 2.859                                     | 1.044             | -                                                                                          | -     | 2.859                                                                          | 3.044 | (2.558)                                                                          | (2.949) | (265)                                   | (67)  | 36         | 28    | 5                                                         | 8     |

| Banka                                | u milijunima eura                        |       |                                                                                          |       |                                                                               |       |                                                                                  |       |                                         |       |            |       |                                                          |       |
|--------------------------------------|------------------------------------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------------------------------------|-------|------------|-------|----------------------------------------------------------|-------|
| Vrsta financijske obveze             | Bruto iznosi priznate financijske obveze |       | Bruto iznosi priznate financijske imovine prebijene u izvještaju o financijskom položaju |       | Neto iznosi financijske obveze prikazane u izvještaju o financijskom položaju |       | Povezani iznosi koji nisu predmet netiranja u izvještaju o financijskom položaju |       |                                         |       | Neto iznos |       | Financijska obveza koja nije predmet prijeboja u Bilanci |       |
|                                      |                                          |       |                                                                                          |       |                                                                               |       | Financijski instrumenti (uključujući nenovčani instrument osiguranja)            |       | Primljeni novčani instrument osiguranja |       |            |       |                                                          |       |
|                                      | 2025.                                    | 2024. | 2025.                                                                                    | 2024. | 2025.                                                                         | 2024. | 2025.                                                                            | 2024. | 2025.                                   | 2024. | 2025.      | 2024. | 2025.                                                    | 2024. |
| Derivativi – obveze kojima se trguje | 155                                      | 198   | -                                                                                        | -     | 155                                                                           | 198   | (103)                                                                            | (125) | (21)                                    | (48)  | 31         | 25    | -                                                        | -     |
| Repo ugovori                         | -                                        | -     | -                                                                                        | -     | -                                                                             | -     | -                                                                                | -     | -                                       | -     | -          | -     | 532                                                      | 70    |
|                                      | 155                                      | 198   | -                                                                                        | -     | 155                                                                           | 198   | (103)                                                                            | (125) | (21)                                    | (48)  | 31         | 25    | 532                                                      | 70    |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Koncentracija kreditnog rizika prema industriji

Grupa i Banka prate koncentraciju kreditnog rizika prema poslovnim segmentima, industrijskim granama (za korporativne klijente) i geografskim područjima (izloženost prema zemljama i regijama Republike Hrvatske).

Odobranje zajmova usmjereno je korporativnim klijentima i građanima (pravnim i fizičkim osobama). Kreditni portfelj dijeli se na poslovne segmente: velika i srednja poduzeća, obrtnici i mala poduzeća, stanovništvo i privatni klijenti.

Kreditni portfelj, umanjen za rezervacije za umanjeње vrijednosti, prikazan je prema industrijskim granama:

|                                                                | u milijunima eura |                |               |                |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|---------------|----------------|
|                                                                | 2025.             | Grupa<br>2024. | 2025.         | Banka<br>2024. |
| Trgovina na veliko i malo                                      | 1.651             | 1.220          | 1.190         | 791            |
| Prerađivačka industrija                                        | 740               | 643            | 503           | 405            |
| Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane | 664               | 459            | 624           | 431            |
| Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo                           | 234               | 196            | 204           | 164            |
| Poslovanje nekretninama                                        | 674               | 465            | 625           | 433            |
| Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija   | 566               | 600            | 482           | 556            |
| Građevinarstvo                                                 | 468               | 356            | 332           | 242            |
| Prijevoz i skladištenje                                        | 540               | 532            | 444           | 446            |
| Opskrba vodom                                                  | 119               | 81             | 98            | 61             |
| Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti                     | 220               | 180            | 160           | 135            |
| Informacije i komunikacije                                     | 43                | 54             | 34            | 42             |
| Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti                  | 153               | 172            | 74            | 71             |
| Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja               | 12                | 26             | 12            | 25             |
| Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi              | 27                | 26             | 18            | 17             |
| Ostale uslužne djelatnosti                                     | 31                | 17             | 22            | 4              |
| Umjetnost, zabava i rekreacija                                 | 27                | 16             | 24            | 14             |
| Obrazovanje                                                    | 4                 | 4              | 3             | 3              |
| Rudarstvo i vađenje                                            | 11                | 10             | 1             | 1              |
| Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje            | 17                | 23             | -             | -              |
| <b>Ostala financijska društva</b>                              | <b>71</b>         | <b>110</b>     | <b>72</b>     | <b>89</b>      |
| <b>Pravne osobe (bilješka 19)</b>                              | <b>6.272</b>      | <b>5.190</b>   | <b>4.922</b>  | <b>3.930</b>   |
| <b>Država i javni sektor (bilješka 19)</b>                     | <b>4.899</b>      | <b>3.863</b>   | <b>4.187</b>  | <b>3.431</b>   |
| <b>Fizičke osobe i obrtnici (bilješka 19)</b>                  | <b>7.563</b>      | <b>6.533</b>   | <b>5.997</b>  | <b>5.138</b>   |
| <b>Ukupno zajmovi i potraživanja od komitenata</b>             | <b>18.734</b>     | <b>15.586</b>  | <b>15.106</b> | <b>12.499</b>  |

##### Koncentracija kreditnog rizika prema lokaciji

|                                                        | Grupa       |             | Banka       |             |
|--------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                                                        | 2025.       | 2024.       | 2025.       | 2024.       |
| Republika Hrvatska                                     | 76,43%      | 78,92%      | 96,87%      | 96,62%      |
| Bosna i Hercegovina, Federacija<br>Bosne i Hercegovine | 15,44%      | 15,35%      | 0,68%       | 0,48%       |
| Italija                                                | 6,41%       | 3,60%       | 0,08%       | 0,77%       |
| Ostale države                                          | 1,72%       | 2,13%       | 2,37%       | 2,13%       |
| <b>Ukupna izloženost</b>                               | <b>100%</b> | <b>100%</b> | <b>100%</b> | <b>100%</b> |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Osjetljivost / utjecaj višestrukih scenarija

Pri kalkulaciji MSFI 9 očekivanih kreditnih gubitaka, u obzir se uzimaju tri makroekonomska scenarija: osnovni, pozitivan i krizni scenarij. Unutar scenarija, parametri kreditnog rizika se podvrgavaju stresu, temeljeno na promjenama makroekonomskih varijabli. Varijable koje se uzimaju u obzir: BDP, Indeks kućanstva, stopa nezaposlenosti, kamatna stopa na kratkoročne izloženosti, mjesečna plaća, inflacija i tečaj. Pregled predmetnih scenarija za Republiku Hrvatsku, zajedno s pretpostavljenim vjerojatnim događajima, prezentirani su u tablici niže:

#### 31. prosinac 2025.

| Makroekonomske varijable                                 | Scenarij  | Vjerojatnost | 2025.   | 2026.   | 2027.   | 2028.   |
|----------------------------------------------------------|-----------|--------------|---------|---------|---------|---------|
| <b>Realni BDP, na godišnjoj razini, % promjena</b>       | Osnovni   | 60%          | 3,1     | 3,2     | 2,9     | 3,0     |
|                                                          | Pozitivni | 35%          | 3,1     | 2,2     | 0,4     | 1,5     |
|                                                          | Krizni    | 5%           | 3,1     | 4,2     | 3,7     | 3,5     |
|                                                          |           |              |         |         |         |         |
| <b>Indeks kućanstva, na godišnjoj razini, % promjena</b> | Osnovni   | 60%          | 11,5    | 6,1     | 5,0     | 5,0     |
|                                                          | Pozitivni | 35%          | 11,5    | 3,9     | 1,5     | 3,7     |
|                                                          | Krizni    | 5%           | 11,5    | 7,1     | 6,0     | 6,0     |
|                                                          |           |              |         |         |         |         |
| <b>Stopa nezaposlenosti, %</b>                           | Osnovni   | 60%          | 4,5     | 4,3     | 4,0     | 4,0     |
|                                                          | Pozitivni | 35%          | 4,5     | 5,0     | 6,5     | 6,0     |
|                                                          | Krizni    | 5%           | 4,5     | 4,1     | 3,8     | 3,9     |
|                                                          |           |              |         |         |         |         |
| <b>Kamatna stopa na kratkoročne izloženosti</b>          | Osnovni   | 60%          | 2,2     | 2,0     | 2,1     | 2,3     |
|                                                          | Pozitivni | 35%          | 2,2     | 1,7     | 1,1     | 1,0     |
|                                                          | Krizni    | 5%           | 2,2     | 2,0     | 2,1     | 2,3     |
|                                                          |           |              |         |         |         |         |
| <b>Mjesečna plaća, nominalni EUR</b>                     | Osnovni   | 60%          | 2.016,6 | 2.177,9 | 2.323,8 | 2.465,6 |
|                                                          | Pozitivni | 35%          | 2.016,6 | 2.106,3 | 2.157,9 | 2.237,8 |
|                                                          | Krizni    | 5%           | 2.016,6 | 2.192,6 | 2.339,9 | 2.472,6 |
|                                                          |           |              |         |         |         |         |
| <b>Inflacija (CPI), na godišnjoj razini</b>              | Osnovni   | 60%          | 3,5     | 3,0     | 2,5     | 2,5     |
|                                                          | Pozitivni | 35%          | 3,5     | 2,5     | 2,1     | 2,4     |
|                                                          | Krizni    | 5%           | 3,5     | 3,5     | 3,0     | 2,7     |
|                                                          |           |              |         |         |         |         |

Uzimajući u obzir predmetne scenarije kao i njihove pripadajuće vjerojatnosti, ECL izračun temeljen na osnovnom scenariju prilagođen je kako bi obuhvatio višestruke makroekonomske scenarije (pozitivne i krizne, uz dodatak na osnovni scenarij). Utjecaj ovih prilagodbi na rezervacije prikazan je u tablici niže (pozitivni iznosi impliciraju porast rezervacija kao rezultat prilagodbe za višestruke scenarije):

#### 2025.

|                                         | u milijunima eura |              |                          |                       |            |
|-----------------------------------------|-------------------|--------------|--------------------------|-----------------------|------------|
|                                         | Banke             | Pravne osobe | Fizičke osobe i obrtnici | Država i javni sektor | Ukupno     |
| <b>Prilagodba višestrukih scenarija</b> | 0,0               | 3,6          | 4,0                      | 0,0                   | <b>7,5</b> |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### Osjetljivost / utjecaj višestrukih scenarija (nastavak)

31. prosinac 2024.

| Makroekonomske varijable                          | Scenarij  | Vjerojatnost | 2024.   | 2025.   | 2026.   | 2027.   |
|---------------------------------------------------|-----------|--------------|---------|---------|---------|---------|
| Realni BDP, na godišnjoj razini, % promjena       | Osnovni   | 60%          | 3,2     | 3,3     | 3,5     | 3,4     |
|                                                   | Pozitivni | 35%          | 3,2     | 1,7     | 0,8     | 2,6     |
|                                                   | Krizni    | 5%           | 3,2     | 4,0     | 4,7     | 4,0     |
| Indeks kućanstva, na godišnjoj razini, % promjena | Osnovni   | 60%          | 4,6     | 5,0     | 5,0     | 5,0     |
|                                                   | Pozitivni | 35%          | 4,6     | 3,9     | 2,2     | 4,7     |
|                                                   | Krizni    | 5%           | 4,6     | 5,2     | 5,5     | 5,5     |
| Stopa nezaposlenosti, %                           | Osnovni   | 60%          | 5,5     | 5,2     | 5,0     | 4,6     |
|                                                   | Pozitivni | 35%          | 5,5     | 5,9     | 6,7     | 6,2     |
|                                                   | Krizni    | 5%           | 5,5     | 5,0     | 4,4     | 3,9     |
| Kamatna stopa na kratkoročne izloženosti          | Osnovni   | 60%          | 3,6     | 2,3     | 2,0     | 2,0     |
|                                                   | Pozitivni | 35%          | 3,6     | 1,9     | 1,1     | 1,0     |
|                                                   | Krizni    | 5%           | 3,6     | 2,3     | 2,0     | 2,0     |
| Mjesečna plaća, nominalni EUR                     | Osnovni   | 60%          | 1.780,1 | 1.938,0 | 2.072,5 | 2.205,9 |
|                                                   | Pozitivni | 35%          | 1.780,1 | 1.824,8 | 1.839,4 | 1.889,3 |
|                                                   | Krizni    | 5%           | 1.780,1 | 1.949,1 | 2.137,5 | 2.285,4 |
| Inflacija (CPI), na godišnjoj razini              | Osnovni   | 60%          | 3,0     | 3,0     | 2,8     | 2,5     |
|                                                   | Pozitivni | 35%          | 3,0     | 2,9     | 2,4     | 2,2     |
|                                                   | Krizni    | 5%           | 3,0     | 3,3     | 3,1     | 2,6     |

Uzimajući u obzir predmetne scenarije kao i njihove pripadajuće vjerojatnosti, ECL izračun temeljen na osnovnom scenariju prilagođen je kako bi obuhvatio višestruke makroekonomske scenarije (pozitivne i krizne, uz dodatak na osnovni scenarij). Utjecaj ovih prilagodbi na rezervacije prikazan je u tablici niže (pozitivni iznosi impliciraju porast rezervacija kao rezultat prilagodbe za višestruke scenarije):

| 2024.                            | u milijunima eura |              |                          |                       |        |
|----------------------------------|-------------------|--------------|--------------------------|-----------------------|--------|
|                                  | Banke             | Pravne osobe | Fizičke osobe i obrtnici | Država i javni sektor | Ukupno |
| Prilagodba višestrukih scenarija | 0,0               | 3,6          | 7,4                      | 0,2                   | 11,2   |



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Analiza osjetljivosti očekivanog kreditnog gubitka (eng. *expected credit loss*, ECL)

Osjetljivost MSFI9 ECL-a na promjenu scenarija procjenjuje se usporedbom primjene pondera 100% u nepovoljnijem te 100% ponderom u pozitivnijem alternativnom scenariju sa osnovnim scenarijem.

U slučaju kada se ponder 100% primjenjuje u kriznom scenariju ECL-a Banke raste za procijenjeno 16 milijuna eura (2024: 28 milijuna eura), što je ekvivalent 7% (2024: 10%) povećanja ECL-a u odnosu na osnovni scenarij. U slučaju kada se ponder 100% primjenjuje u pozitivnom scenariju ECL-a Banke se smanjuje za procijenjeno 12 milijuna eura (2024: 7 milijuna eura), što je ekvivalent 5% smanjenju ECL-a u odnosu na osnovni scenarij (2024: 3%).

Nadalje, osjetljivost na fluktuacije BDP-a ugrađena u različite scenarije procijenjena je kao omjer:

- razlike procijenjene vrijednosti ECL-a u alternativnom i osnovnom scenariju, i
- odstupanja u bodovima BDP-a (na trogodišnjoj kumulativnoj osnovi) između alternativnog i osnovnog scenarija.

Primijenjene pretpostavke:

- prognoziranje BDP-a (kroz tri godine) smatra se najpouzdanijim ekonomskim pokazateljem osjetljivosti scenarija;

Uzimajući u obzir trenutne MSFI9 scenarije (osnovni, krizni i pozitivni), procjenjuje se rast ECL-a Banke za 1.2% (2024: 1,8%) za 1% pada BDP-a (kumulirano tijekom tri godine) te smanjenje ECL-a Banke za 2,0% (2024: 0,9%) za 1% rast BDP-a (kumulirano tijekom tri godine).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Klasifikacija izloženosti za potrebe izvještavanja prema HNB-u

Za potrebe izvještavanja prema HNB-u, ovisno o statusu klijenta (performing ili non-performing) i postotku rezerviranja za izloženosti u statusu neispunjavanja ugovornih obveza, sve izloženosti su klasificirane u sljedeće kategorije:

- rizična skupina A, koja se sastoji od rizičnih podskupina A-1 i A-2;
- rizična skupina B, koja se sastoji od rizičnih podskupina B-1, B-2 i B-3; te
- rizična skupina C.

Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza (performing) su klasificirane u rizičnu skupinu A te alokacija u podgrupe ovisi o promjeni kreditnog rizika nakon početnog priznavanja:

- ukoliko kreditni rizik nije značajno povećan nakon početnog priznavanja, izloženost se raspoređuje u rizičnu podskupinu A1;
- ukoliko je kreditni rizik značajno povećan nakon početnog priznavanja, izloženost se raspoređuje u rizičnu podskupinu A2.

Izloženosti prema dužniku koji je u statusu neispunjavanja obveza (default) su klasificirane u rizičnu skupinu B1 ili lošiju.

Ovisno o razini umanjenja vrijednosti i rezerviranja izloženosti prema dužniku u statusu neispunjavanja obveza su klasificirane u sljedeće potkategorije:

- B-1, razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja ne prelazi 30% iznosa izloženosti;
- B-2, razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja prelazi 30%, a ne više od 70% iznosa izloženosti;
- B-3, razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja prelazi 70%, a manje od 100% iznosa izloženosti;
- C, razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja iznosi 100% od iznosa izloženosti te nisu nastupili uvjeti za otpis potraživanja.

Za sve plasmane u obuhvatu MSFI9 zahtjeva za umanjenjem vrijednosti, Grupa računa i priznaje očekivane kreditne gubitke na način propisan u internom Pravilniku za izračun rezervacija sukladno MSFI9 pravilima i određivanju klasifikacija izloženosti.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.2 Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti definira se kao rizik da Grupa očekivano (ili neočekivano) nije sposobna izvršavati obveze plaćanja (novcem ili isporukom), trenutno i u budućnosti, bez ugrožavanja dnevnog poslovanja ili financijskog stanja. Banka se smatra "dovoljno likvidnom" ili da ima "dovoljnu likvidnost" kad je u položaju da učinkovito ispunjava svoje obveze plaćanja te kad je sposobna tijekom određenog roka stvarati pozitivan novčani tok.

#### Upravljanje rizikom likvidnosti

Glavni cilj upravljanja likvidnošću Grupe je osigurati adekvatnu razinu likvidnosti kako bi se pravovremeno izvršile sve obveze plaćanja, kako u redovnom poslovanju, tako i tijekom stresnih uvjeta.

UniCredit Grupa je organizirana na način da su određene referentne banke za likvidnost (engl. Liquidity Reference Banks - LRB) koje obuhvaćaju većinom sve članice unutar jedne zemlje koje dijele jedinstveni platni sustav te snose isti rizik zemlje. To ih čini gotovo jednako osjetljivim na kretanja likvidnosti unutar i van nacionalnih granica. Također, pojedini faktori rizika likvidnosti zahtijevaju analizu na razini zemlje, kako bi se kreiralo sveobuhvatno stanje likvidnosti banke. U posebnim situacijama, ili kad dimenzija zemlje nije značajna, LRB može biti identificirana ili s vlasničkom kompanijom ili to može biti LRB iz druge zemlje. Holding društvo djeluje kao LRB Grupe, obavljajući svoju funkciju za sve članice Grupe kada je to potrebno.

Zagrebačka banka d.d. kao LRB prati i nadzire stanje likvidnosti svih svojih članica, sukladno materijalnoj značajnosti te vodi računa da sve članice Grupe raspolazu dostatnom razinom likvidnost i da pravovremeno ispunjavaju sve svoje obveze.

Grupa Zagrebačke banke ima pristup raznovrsnim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju korištenjem velikog broja instrumenata koji uključuju različite vrste depozita stanovništva i pravnih osoba, uzete zajmove, izdane dužničke vrijednosnice i dionički kapital. To povećava fleksibilnost financiranja, te ograničava ovisnost o bilo kojem pojedinačnom izvoru i općenito umanjuje trošak financiranja.

Grupa nastoji održavati ravnotežu između kontinuiteta i fleksibilnosti financiranja korištenjem obveza različitih rokova dospijeca. Grupa kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u financiranju potrebne za ostvarenje poslovnih i strateških ciljeva Grupe. Nadalje, Grupa kao dio svoje strategije upravljanja rizikom likvidnosti, drži portfelj likvidne imovine.

Grupa prilagođava svoje poslovanje obzirom na rizik likvidnosti sukladno zakonskim odredbama i internim politikama održavanja rezervi likvidnosti, usklađivanjem imovine i obveza te određivanjem limita i ciljanih pokazatelja likvidnosti.

Ključne organizacijske jedinice u procesu upravljanja rizikom likvidnosti su Upravljanje aktivom i pasivom i financiranje (Upravljanje aktivom i pasivom), Financijski rizici (Likvidnosni rizik) te Tržišta (Riznica i Trgovanje) sukladno svojim odgovornostima.

Redovno poslovanje podrazumijeva uobičajene dnevne aktivnosti koje obavljaju sve funkcije uključene u proces upravljanja likvidnošću. Primjenjuje se dnevno upravljanje likvidnošću, za koje je uobičajeno da se ne aktivira nijedna faza iz Politike upravljanja likvidnošću u kriznim situacijama.

Najvažnije aktivnosti usmjerene su na obavljanje uobičajenih tržišnih transakcija, u okviru definiranih limita izloženosti riziku, a u skladu s prethodno definiranim planovima (npr. plan financiranja) te odlukama nadležnih tijela i odgovarajućih operativnih funkcija. Ove aktivnosti uglavnom se odnose na upravljanje kratkoročnom likvidnošću, upravljanje strukturnom likvidnošću, upravljanje izvršenjem plana financiranja, redovito praćenje i analizu rezultata testiranja otpornosti na likvidnosni rizik, te dosljednu primjenu načela određivanja internih cijena.

Skup standardnih izvještaja o izloženosti riziku predstavlja alat pomoću kojeg nadležni Odbori donose svoje odluke, te se koristi za izradu analize stanja i kretanja pozicija izloženosti likvidnosnom riziku, kao i za praćenje usklađenosti s limitima.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

##### Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Cilj upravljanja kratkoročnom likvidnošću jest očuvati održivu ravnotežu između novčanih priljeva i novčanih odljeva, što predstavlja osnovni preduvjet osiguranju kontinuiteta normalnog bankarskog poslovanja Grupe. Poseban naglasak je na pozicijama likvidnosti čija je ročnost do 12 mjeseci.

Redovita procjena rezultata testiranja otpornosti na stres potrebna je kako bi se procijenila vrijednost pozicije likvidnosti Grupe Zagrebačke banke. Ona predstavlja dodatan način praćenja rizika povezanog s kratkoročnom pozicijom. Ako se pozicija pogoršava, testovi otpornosti na stres likvidnosnog rizika predstavljaju jednu od glavnih metrika i pomažu poslovodstvu u donošenju odluka prije, kao i za vrijeme stresnih situacija. Konkretno, rezultati testiranja otpornosti na stres likvidnosnog rizika korisni su jer omogućuju redovitu procjenu primjerenog iznosa i strukture potrebnih rezervi likvidnosti. Kao takvo, testiranje otpornosti na stres za likvidnosni rizik prije se može smatrati sredstvom za kontinuiranu procjenu rizika likvidnosti, nego li samo u kriznim situacijama.

Upravljanje strukturnom likvidnošću Grupe ima za cilj osigurati financijsku stabilnost financijskog položaja. Osnovni je cilj, s jedne strane, izbjeći pretjerane i neočekivane pritiske na potrebe financiranja kratkoročne pozicije likvidnosti, a s druge strane osigurati optimalne izvore financiranja i povezane troškove. To je moguće postići na način da se uspostavi ravnoteža između srednjoročne i dugoročne stabilne imovine te odgovarajućih stabilnih izvora financiranja.

##### Mjere rizika i sustav izvještavanja

###### a) *Unutar dnevna likvidnost*

Rizikom unutar dnevne likvidnosti upravlja se kroz definiranje pričuve unutar dnevne likvidnosti kako bi se sve obveze i plaćanja izvršile pravovremeno i u slučaju kašnjenja/nerealiziranih očekivanih priljeva. Grupna metodologija predviđa tri načina plaćanja od kojih dva tipa pričuve unutar dnevne likvidnosti.

Prvi tip pričuve pokriva kritična plaćanja, tj. odljeve koji po svojim karakteristikama obavezno moraju biti izvršeni unutar određenog vremenskog razdoblja. Minimalni iznos potreban za kritična plaćanja treba biti pokriven kroz iznos linija od centralne banke i iznosom gotovine na računu dostupnom na kraju svakog dana poslovanja, kako bi se ispunila kritična plaćanja unutar sljedećeg dana poslovanja.

Drugi tip pričuve pokriva zahtjeve za likvidnosti u kritičnom satu radi izbjegavanja rizika koji proizlazi iz rezidualnih plaćanja. Pričuva rezidualnih plaćanja cilja uspješno izvršenje svi rezidualnih plaćanja nakon izvršenja kritičnih, čak i u okolnostima kašnjenja ili neizvršenja očekivanih priljeva. Tijekom dana poslovanja potrebno je održavati dovoljan iznos založivih vrijednosnica i novčanih sredstava. U kritičnom satu iznos novčanih sredstava i založivih vrijednosnica treba biti viši od iznosa pričuve za rezidualna plaćanja.

Treći tip pričuve pokriva periodična plaćanja, vezana uz plaćanja koja se događaju sezonski (npr. plaćanja poreza za banku ili za njene klijente). Ako bi banka redovito pokrivala takva plaćanja korištenjem gore navedenih zaštita, održavala bi prekomjernu zaštitu pokrivanja unutardnevnih zahtjeva u normalnim danima. Kao posljedica toga, dodatni zahtjev za likvidnost vezan uz vrhunac plaćanja posebno je predviđen upravo u onim danima u kojima se očekuju veći odljevi.

###### b) *Profil kratkoročne likvidnosti*

Pozicija kratkoročne likvidnosti mjeri se operativnom ljestvicom dospijeca, koja se sastoji od niza vremenskih razreda i dva glavna elementa koji generiraju kumulativnu neusklađenost. Primarna kumulativna neusklađenost obuhvaća ugovorne međubankovne novčane priljeve i odljeve, nostro račune, gotovinu, riznične transakcije s nebankarskim klijentima i prilagodbu za neočekivane odljeve. Kapacitet dodatnog zaduženja sastoji se od slobodnih papira založivih kod središnje banke sukladno Odluci o provođenju monetarne politike i za transakcije na međubankarskom tržištu.

Limiti se primjenjuju na kumulativnu likvidnosnu neusklađenost (neto novčani tok uključujući kapacitet dodatnog zaduženja).

Limiti kratkoročne likvidnosti su definirani za pojedine valute i ukupno, kao i za razne kratkoročne vremenske razrede. Kratkoročna likvidnost prati se dnevno..

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

##### *c) Testiranje otpornosti na stres kratkoročne likvidnosti*

Testiranje otpornosti na stres je jedna od tehnika upravljanja rizicima koja se koristi da bi se procijenili eventualni učinci specifičnog događaja ili promjene unutar skupa financijskih varijabli na financijsku poziciju neke institucije.

Osnovni cilj testiranja otpornosti na stres od rizika likvidnosti je procijeniti odgovarajuću veličinu kapaciteta dodatnog zaduženja, kako bi Grupa, ili bilo koja njena članica, bila u mogućnosti prebroditi zadani scenarij u utvrđenom vremenskom okviru. Odabir scenarija i vremenskog okvira određuje spremnost Grupe na preuzimanje rizika i kao takvo predstavlja dodatnu metriku za utvrđivanje pozicije kratkoročne likvidnosti Grupe. Stres testiranje otpornosti na stres kratkoročne likvidnosti provodi se na mjesečnoj osnovi uz mogućnost izvođenja češćih ad-hoc zahtjeva.

##### *d) Profil strukturne likvidnosti*

Strukturno upravljanje likvidnošću Grupe ima za cilj osiguranje financijske stabilnosti bilance. Glavni cilj je, s jedne strane, izbjeći pretjerane i neočekivane pritiske na zahtjeve za financiranjem u kratkoročnoj likvidnoj poziciji, a s druge strane optimizirati izvore financiranja i povezane troškove. To se može postići održavanjem odgovarajuće razine praćenja dospijea koju obavlja bankarska djelatnost.

U cilju te svrhe, rast imovine postiže se odgovarajućim financiranjem, identificiranjem najprikladnije kombinacije instrumenata, u smislu valuta i rokova dospijea, tijekom izrade financijskog plana („budget“) za cijelu Grupu i uzimajući u obzir razvoj komercijalnih izvora financiranja te analizu srednjoročnih i dugoročnih zahtjeva za financiranjem na veliko, a uzimajući u obzir također i tržišni potencijal i razvoj tržišnih uvjeta.

Profil strukturne likvidnosti s odgovarajućim internim metrikama (SLR, Strukturni FX Gap i MMG) prikazujemo u nastavku.

Omjer strukturne likvidnosti (engl. Structural Liquidity Ratio - SLR) razvijen je kao metrika tj. mjera za ugrađivanje ekonomske točke gledišta, u skladu s načelima na kojima se temelje Pravila transformacije dospijea koja se prilagođavaju primjenom internog modeliranja.

SLR pruža protutežu regulatornom gledištu, uzimajući u obzir i bihevioralne i ekonomske pretpostavke: kao npr. ekonomska/unutarnja transformacija regulatornih/normativnih metrika. SLR se izračunava kao omjer između srednjoročnih obveza i imovine koja dospijeva iznad razreda („bucket“).

Strukturni FX Gap računa se kao razlika obveza po materijalno značajnim lokalnim ili stranim valutama (EUR, ostalo) u razredu preko jedne godine i imovine u razredu preko jedne godine u istoj valuti. Pozicije se preuzimaju iz Omjera strukturne likvidnosti po materijalno značajnim valutama. Novčani tokovi deviznih izvedenica prikazuju se prema preostalom ugovorenom vremenu do dospijea.

Maturity Match Gap (MMG) metrika, prati likvidnost (kratkoročnu i dugoročnu) za članice koje nisu banke, a koje su materijalno značajne (npr. leasing društva) te u njihovom slučaju zamjenjuje prethodno opisane metrike zbog specifičnosti njihovog poslovanja. Cilj je minimizirati razliku između imovine i obveza koji dospijevaju u svakom definiranom vremenskom razredu, a što se postiže uskladom ročnosti izvora financiranja i plasmana. Ukoliko je razlika između obveza i potraživanja u istom vremenskom razredu negativna odljevi se mogu financirati iz očekivanih priljeva u istom razredu. U slučaju da je Gap pozitivan dozvoljeno je koristiti kumulativna sredstva iz prethodnih vremenskih razreda.

##### *e) Regulatorne metrike rizika likvidnosti*

Uz interne metrike rizika likvidnosti (UniCredit Grupe), regulatorne metrike rizika likvidnosti u okviru upravljanja su: zahtjev za likvidnosnom pokrivenošću (LCR), zahtjev za stabilnim izvorima financiranja (NSFR) i dodatne metrike likvidnosti (ALMM). Regulatorne metrike rizika likvidnosti prate se prema propisanoj dinamici dnevno/mjesečno.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

##### 37.2.1 Analiza ročne strukture financijskih obveza

Tablica u nastavku sadrži analizu dospijeća financijskih obveza evidentiranih na dan 31. prosinca 2025. godine i 31. prosinca 2024. godine.

| Grupa                                                                                      | u milijunima eura             |                              |               |                |                 |                           |                   |                   |                             |                  |                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------|---------------|----------------|-----------------|---------------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------|------------------|-------------------|
| 31. prosinca 2025.                                                                         | Knjigovodstvena<br>vrijednost | Bruto<br>nominalni<br>odljev | Po<br>viđenju | 1 do 7<br>dana | 7 do 15<br>dana | 15 dana<br>do 1<br>mjesec | 1 do 3<br>mjeseca | 3 do 6<br>mjeseci | 6 mjeseci<br>do 1<br>godine | 1 do 5<br>godina | Preko 5<br>godina |
| Financijske obveze po<br>amortiziranom trošku                                              |                               |                              |               |                |                 |                           |                   |                   |                             |                  |                   |
| Tekući računi i<br>depoziti banaka                                                         | 1.119                         | 1.790                        | 116           | 279            | 0               | 11                        | 123               | 2                 | 320                         | 900              | 39                |
| Tekući računi i<br>depoziti komitenata                                                     | 21.690                        | 21.775                       | 16.633        | 1.476          | 461             | 212                       | 835               | 844               | 654                         | 594              | 66                |
| Ugovori o ponovnoj prodaji                                                                 | 532                           | 532                          | -             | -              | 20              | 512                       | -                 | -                 | -                           | -                | -                 |
| Izdane dužničke<br>vrijednosnice                                                           | 1.296                         | 1.524                        | -             | -              | -               | 5                         | 10                | 14                | 29                          | 1.466            | -                 |
| Ukupno financijske<br>obveze prema<br>amortiziranom trošku                                 | 24.637                        | 25.621                       | 16.749        | 1.755          | 481             | 740                       | 968               | 860               | 1003                        | 1495             | 105               |
| Derivativne financijske<br>obveze                                                          | 269                           | 1.429                        | -             | 476            | 265             | 206                       | 174               | 54                | 199                         | 54               | 1                 |
| Promjene fer vrijednosti<br>zaštićenih stavki u<br>zaštiti portfelja od<br>kamatnog rizika | (33)                          | (33)                         | -             | -              | -               | -                         | -                 | -                 | -                           | -                | (33)              |
| Vanbilančne obveze                                                                         | 3.123                         | 3.122                        | 302           | 4              | -               | 6                         | 9                 | 220               | 19                          | 588              | 1.974             |

| Grupa                                                                                      | u milijunima eura             |                               |               |                |                 |                           |                   |                   |                             |                  |                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------|----------------|-----------------|---------------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------|------------------|-------------------|
| 31. prosinca 2024.                                                                         | Knjigovodstvena<br>vrijednost | Bruto<br>nominaln<br>i odljev | Po<br>viđenju | 1 do 7<br>dana | 7 do 15<br>dana | 15 dana<br>do 1<br>mjesec | 1 do 3<br>mjeseca | 3 do 6<br>mjeseci | 6 mjeseci<br>do 1<br>godine | 1 do 5<br>godina | Preko 5<br>godina |
| Financijske obveze po<br>amortiziranom trošku                                              |                               |                               |               |                |                 |                           |                   |                   |                             |                  |                   |
| Tekući računi i<br>depoziti banaka                                                         | 836                           | 1.487                         | 54            | 81             | 6               | 4                         | 132               | 1                 | 258                         | 925              | 26                |
| Tekući računi i<br>depoziti komitenata                                                     | 20.747                        | 20.862                        | 15.312        | 1.389          | 222             | 320                       | 921               | 1.196             | 751                         | 675              | 76                |
| Ugovori o ponovnoj prodaji                                                                 | 70                            | 70                            | -             | 12             | 25              | 10                        | 23                | -                 | -                           | -                | -                 |
| Izdane dužničke<br>vrijednosnice                                                           | 594                           | 714                           | -             | -              | -               | 4                         | 4                 | 8                 | 15                          | 683              | -                 |
| Ukupno financijske<br>obveze prema<br>amortiziranom trošku                                 | 22.247                        | 23.133                        | 15.366        | 1.482          | 253             | 338                       | 1.080             | 1.205             | 1.024                       | 2.283            | 102               |
| Derivativne financijske<br>obveze                                                          | 333                           | 1.491                         | -             | 707            | 182             | 216                       | 135               | 171               | 26                          | 54               | -                 |
| Promjene fer vrijednosti<br>zaštićenih stavki u<br>zaštiti portfelja od<br>kamatnog rizika | 7                             | 7                             | -             | -              | -               | -                         | -                 | -                 | -                           | -                | 7                 |
| Vanbilančne obveze                                                                         | 3.023                         | 3.023                         | 442           | -              | -               | 1                         | 15                | 123               | -                           | 731              | 1.711             |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

##### 37.2.1 Analiza ročne strukture financijskih obveza (nastavak)

| Banka                                                                                      | u milijunima eura             |                               |               |                |                 |                           |                   |                   |                             |                  |                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------|----------------|-----------------|---------------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------|------------------|-------------------|
| 31. prosinca 2025.                                                                         | Knjigovodstvena<br>vrijednost | Bruto<br>nominaln<br>i odljev | Po<br>viđenju | 1 do 7<br>dana | 7 do 15<br>dana | 15 dana<br>do 1<br>mjesec | 1 do 3<br>mjeseca | 3 do 6<br>mjeseci | 6 mjeseci<br>do 1<br>godine | 1 do 5<br>godina | Preko 5<br>godina |
| Financijske obveze po<br>amortiziranom trošku                                              |                               |                               |               |                |                 |                           |                   |                   |                             |                  |                   |
| Tekući računi i<br>depoziti banaka                                                         | 395                           | 395                           | 110           | 279            |                 | -                         | --                | -                 | --                          | -                | 6                 |
| Tekući računi i<br>depoziti komitenata                                                     | 18.100                        | 18.163                        | 13.350        | 1.473          | 456             | 197                       | 766               | 805               | 585                         | 470              | 63                |
| Ugovori o ponovnoj prodaji                                                                 | 532                           | 532                           | -             |                | 20              | 512                       |                   | -                 | -                           | -                | -                 |
| Izdane dužničke<br>vrijednosnice                                                           | 1.296                         | 1.524                         | -             | -              | -               | 5                         | 10                | 14                | 29                          | 1.466            | -                 |
| Ukupno financijske<br>obveze prema<br>amortiziranom trošku                                 | 20.323                        | 2.004                         | 13.460        | 1.752          | 476             | 719                       | 836               | 819               | 772                         | 2.316            | 68                |
| Derivativne financijske<br>obveze                                                          | 155                           | 21.560                        | -             | 266            | 97              | 130                       | 167               | 50                | 197                         | 41               | -                 |
| Promjene fer vrijednosti<br>zaštićenih stavki u<br>zaštiti portfelja od<br>kamatnog rizika | (33)                          | 532                           | -             | -              | -               | -                         | -                 | -                 | -                           | -                | (33)              |
| Vanbilančne obveze                                                                         | 2.508                         | 59                            | -             | -              | -               | 2                         | 2                 | 100               | -                           | 438              | 1.966             |

| Banka                                                                                           | u milijunima eura             |                              |               |                |                 |                           |                   |                   |                             |                  |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------|---------------|----------------|-----------------|---------------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------|------------------|-------------------|
| 31. prosinca 2024.                                                                              | Knjigovodstvena<br>vrijednost | Bruto<br>nominalni<br>odljev | Po<br>viđenju | 1 do 7<br>dana | 7 do 15<br>dana | 15 dana<br>do 1<br>mjesec | 1 do 3<br>mjeseca | 3 do 6<br>mjeseci | 6 mjeseci<br>do 1<br>godine | 1 do 5<br>godina | Preko 5<br>godina |
| Financijske obveze po<br>amortiziranom trošku                                                   |                               |                              |               |                |                 |                           |                   |                   |                             |                  |                   |
| Tekući računi i<br>depoziti banaka                                                              | 140                           | 733                          | 48            | 81             | 6               | 2                         | 65                | -                 | 124                         | 382              | 13                |
| Tekući računi i<br>depoziti komitenata                                                          | 17.398                        | 17.470                       | 12.308        | 1.386          | 219             | 306                       | 870               | 1.138             | 665                         | 506              | 72                |
| Ugovori o ponovnoj<br>prodaji                                                                   | 70                            | 70                           | -             | 12             | 25              | 10                        | 23                | -                 | -                           | -                | -                 |
| Izdane dužničke<br>vrijednosnice                                                                | 594                           | 714                          | -             | -              | -               | 4                         | 4                 | 8                 | 15                          | 683              | -                 |
| Ukupno financijske<br>obveze prema<br>amortiziranom trošku                                      | 18.202                        | 18.975                       | 12.356        | 1.479          | 250             | 322                       | 962               | 1.146             | 804                         | 1.571            | 85                |
| Derivativne financijske<br>obveze                                                               | 198                           | 772                          | -             | 263            | 19              | 125                       | 135               | 169               | 23                          | 38               | -                 |
| Promjene fer<br>vrijednosti<br>zaštićenih stavki u<br>zaštititi portfelja od<br>kamatnog rizika | 7                             | 7                            | -             | -              | -               | -                         | -                 | -                 | -                           | -                | 7                 |
| Vanbilančne obveze                                                                              | 2.581                         | 2.581                        | -             | -              | -               | 1                         | 15                | 123               | -                           | 731              | 1.711             |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

##### 37.2.2 Regulatorne metrike likvidnosti

###### Zahtjev likvidnosne pokrivenosti (LCR)

Zahtjev likvidnosne pokrivenosti (engl. Liquidity Coverage Ratio - LCR) je metrika koja prati omjer likvidne imovine (HQLA) i očekivanih neto odljeva. Omjer iznad 100% pokazuje da su tekuća sredstva (u obliku likvidne imovine) dostatna za pokrivanje procijenjenih neto novčanih odljeva u sljedećih 30 dana u razdoblju akutnog stresa.

Zaštitni sloj likvidnosti (HQLA) uključuje gotovinu, rezerve kod centralne banke (dostupne u vrijeme stresa) i nezaložene vrijednosne papire.

Neto likvidnosni odljevi računaju se kao razlika između novčanih odljeva (po bilančnim i vanbilančnim stavkama) i priljeva koje očekujemo u sljedećih 30 dana. Priljevi su ograničeni i priznaju se u izračun do maksimalno 75% ukupno iskazanih odljeva.

u milijunima eura

|                                         | Zagrebačka banka d.d.   |                      |                         |                      | Ostale značajnije podružnice unutar Grupe |                      |                         |                      |
|-----------------------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|
|                                         | 2025.<br>(nerevidirano) |                      | 2024.<br>(nerevidirano) |                      | 2025.<br>(nerevidirano)                   |                      | 2024.<br>(nerevidirano) |                      |
|                                         | Iznos                   | Ponderirani<br>iznos | Iznos                   | Ponderirani<br>iznos | Iznos                                     | Ponderirani<br>iznos | Iznos                   | Ponderirani<br>iznos |
| UKUPNO HQLA                             | 7.559                   | 7.388                | 8.214                   | 8.179                | 1.248                                     | 1.248                | 1.241                   | 1.241                |
| UKUPNI NETO LIKVIDNOSNI ODLJEVI         | 24.401                  | 4.344                | 21.744                  | 4.146                | 4.963                                     | 1.163                | 4.593                   | 1.158                |
| ZAHTJEV LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI<br>(%) | 233%                    |                      | 233%                    |                      | 232%                                      |                      | 232%                    |                      |



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

##### 37.2.2 Regulatorne metrike likvidnosti (nastavak)

##### Zahtjev za stabilnim izvorima financiranja (NSFR)

Zahtjev za stabilnim izvorima financiranja (engl. NSFR – Net Stable Funding Ratio) predstavlja omjer iznosa stabilnih izvora financiranja i potrebnih izvora financiranja. Uvođenjem CRR II zahtjeva za stabilnim izvorima financiranja, koji su već bili dio CRR I, isti su sada finalizirani i po prvi puta primjenjivi od lipnja 2021. NSFR je izražen u obliku omjera koji mora biti jednak ili veći od 100%. Kako bi se odredili ukupni stabilni te potrebni izvori financiranja, čimbenici koji odražavaju pretpostavke nadzora dodjeljuju se izvorima financiranja Banke, kao i njenim izloženostima, pri čemu ti isti čimbenici odražavaju likvidnosne karakteristike svake kategorije instrumenta.

NSFR utvrđuje minimalni prihvatljivi iznos srednjoročnog financiranja ispred imovine i aktivnosti Grupe. Za cilj ima osigurati minimalno prihvatljivu razinu dugoročnih izvora financiranja za trenutnu razinu i strukturu bančine imovine, te ograničiti mogućnost oslanjanja na kratkoročne izvore financiranja, posebno tijekom razdoblja stresa.

|                                                      | Zagrebačka banka d.d. |                | u milijunima eura<br>Ostale značajnije podružnice<br>unutar Grupe |                |
|------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|-------------------------------------------------------------------|----------------|
|                                                      | 2025.                 | 2024.          | 2025.                                                             | 2024.          |
| Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja   | 18.199                | 16.930         | 3.395                                                             | 3.129          |
| Stavke koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja | 9.908                 | 8.614          | 2.030                                                             | 1.761          |
| <b>Zahtjev za stabilnim izvorom financiranja (%)</b> | <b>183,68%</b>        | <b>196,54%</b> | <b>167,27%</b>                                                    | <b>177,67%</b> |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.3 Tržišni rizik

Tržišni rizik definira se kao rizik promjena cijena na tržištu koje bi utjecale na vrijednost pozicija u portfelju Grupe, uključujući i pozicije knjige trgovanja i pozicije knjige banke, rezultirajući efektom u izvještaju o dobiti ili gubitku ili na vrijednost financijskih instrumenata Grupe. Osnovnim čimbenicima tržišnog rizika smatraju se:

- valutni rizik,
- kamatni rizik,
- rizik kreditne marže,
- cjenovni rizik vlasničkih instrumenata te
- robni rizik.

Cilj upravljanja tržišnim rizikom na razini Grupe je upravljanje i kontrola izloženosti tržišnim rizicima u okvirima prihvatljivih vrijednosti parametara kako bi se osigurala solventnost Grupe, uz istovremenu optimizaciju povrata za rizik.

S ciljem upravljanja i kontrole tržišnih rizika, kreirani su dnevni izvještaji o izloženosti tržišnim rizicima (na razini pojedine članice Grupe i na razini cijele Grupe), te su definirani limiti za izloženost tržišnom riziku.

#### **Upravljanje tržišnim rizicima**

Tržišnim rizicima kojima je izložena Grupa upravljaju organizacijske jedinice Upravljanja rizicima klijenata i Riznice, te organizacijska jedinica Financije (Upravljanje aktivom i pasivom), gdje su jedinice Upravljanja rizicima klijenata i Riznice zadužene za upravljanje deviznom pozicijom Banke i svojim vlastitim pozicijama u rizničnim proizvodima (uključujući pozicijama u rizničnim proizvodima proizašlim iz transakcija s klijentima) s ciljem osiguravanja maksimalnih povrata uz prihvatljivu razinu rizika u skladu s definiranim apetitom za rizik, dok Riznica zajedno s Financijama (Upravljanje aktivom i pasivom) upravlja kamatnim rizikom banke proizašlim iz vlastitih pozicija te transakcija s klijentima (kredit i depoziti), prenesenih na Financije kroz sustav internih cijena.

S ciljem upravljanja tržišnim rizicima, definirani su limiti, gdje su glavni limiti definirani u okviru Apetita za rizik Grupe usvojenog od strane Uprave i Nadzornog odbora, dok su detaljniji limiti usvojeni od strane Odbora za financijski rizik („FRC“) i usklađeni s UniCredit Grupom. Organizacijska jedinica Financijskih rizika odgovorna je za dnevno praćenje i izvještavanje izloženosti tržišnom riziku kao i za provjeru usklađenosti s definiranim limitima. U slučaju prekoračenja limita, pokreće se eskalacijski proces.

#### **Izloženost tržišnim rizicima – portfelj namijenjen trgovanju i pozicije koje nisu namijenjene trgovanju**

Grupa razdvaja svoje izloženosti tržišnim rizicima između portfelja namijenjenog trgovanju i pozicija koje nisu namijenjene trgovanju. Pozicije u portfelju namijenjenom trgovanju su uglavnom pozicije organizacijske jedinice Upravljanje pozicijom Banke, te uključuju pozicije koje se drže s namjerom trgovanja ili kako bi se zaštitile pozicije koje se drže s namjerom trgovanja. Glavnina izloženosti tržišnim rizicima Grupe koncentrirana je u portfelju koje čine pozicije koje nisu namijenjene trgovanju.

#### **Tehnike mjerenja tržišnih rizika**

Kako bi se pratile izloženosti tržišnim rizicima, pozicije su agregirane na dnevnoj osnovi od strane neovisne jedinice za upravljanje rizikom i uspoređene s definiranim limitima. Na razini Grupe, upravljanje tržišnim rizikom uključuje kontinuirano izvještavanje o izloženosti riziku, praćenje iskorištenosti limita i dnevni pregled svih pozicija po kojima postoji izloženost tržišnim rizicima.

Metrike tržišnih rizika koje se koriste za mjerenje i interno izvještavanje tržišnih rizika Grupe usklađene su s UniCredit Grupom i obuhvaćaju vrijednost pod rizikom, metrikama osjetljivosti (vrijednost baznog boda – BPV, vrijednosti baznog boda za kreditnu maržu – CPV, neto otvorena devizna pozicija, pozicija u dionicama i ostale mjere osjetljivosti), upozoravajuća razina gubitka (primijenjena na kumulativni rezultat kroz specifični vremenski horizont) i rezultati testiranja otpornosti na stres, izloženost prema domaćim državnim obveznicama i CSRBB kao najveći prihvatljivi postotak Kapitala (Tier 1) koji Banka može izgubiti zbog šokova kreditne marže koji utječu na vrijednosne papire osjetljive na kreditnu maržu u knjizi banke CSRBB EV osjetljivost koja mjeri maksimalni prihvatljivi postotak kapitala (Tier 1) koji banka može izgubiti zbog šokova kreditne marže.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### a) Value at Risk

VaR predstavlja statistički utemeljenu procjenu potencijalnog gubitka (baziranu na modelu) na postojećem portfelju uzrokovanu nepovoljnim kretanjima na tržištu. VaR izražava maksimalni potencijalni gubitak Grupe, uz definiranu razinu pouzdanosti od 99% i za definirano razdoblje držanja odnosno razdoblje unutar kojeg se pozicija može zatvoriti.

Value at Risk (VaR) se definira i izračunava na temelju fer vrijednosti kroz dobit i gubitak (FV RDIG) i fer vrijednosti kroz pozicije ostale sveobuhvatne dobiti (FV OSD).

Grupa koristi model procjene rizika koji je interno razvila UniCredit S.p.A.

Korišteni model pokriva:

- opći tržišni rizik pozicija u stranim valutama,
- opći i specifični tržišni rizik dužničkih instrumenata,
- opći i specifični tržišni rizik vlasničkih instrumenata,
- kamatni rizik pozicija knjige banke,
- rizik opcija te
- robni rizik.

Model koristi povijesnu simulaciju koja se temelji na posljednjih 250 zapažanja dnevnih povrata. Korištenje povijesne simulacije omogućuje implicitno uključivanje u model povijesno zabilježenih korelacija među pojedinim kategorijama rizika. Kvaliteta VaR modela kontinuirano se prati retroaktivnim testiranjem.

Limite dnevno prate Financijski Rizici.

Postavljanjem VaR limita osigurava se homogen i usporediv alat za mjerenje razine rizika, usmjeren na međusobni odnos rizika i dobiti. VaR limiti prate se odvojeno za pozicije Financija, Riznicu i Upravljanje Pozicijom Banke, kao i na ukupnoj razini. Odgovarajući pozicijski limiti po svim kategorijama rizika (vrijednost baznog boda, nominalna vrijednost, otvorenost devizne pozicije, izloženost prema pojedinom izdavatelju itd.) služe kao dopuna postavljenim VaR limitima.

##### Kretanje VaR pokazatelja

Ukupni VaR FV OSD na razini Grupe u 2025. godini se povećao u odnosu na 2024. godinu (2024. se smanjio s obzirom na 2023.) većinom zbog povećanja izloženosti na kraju godine 2025. u odnosu na kraj godine 2024.

Razina VaR FV RDIG se smanjila u 2025. godini u odnosu na 2024. godinu (2025. se smanjila s obzirom na 2024.) većinom zbog manje izloženosti na kraju godine.

##### VaR Grupe, nerevidirano

|             | 2025.   |        | 2024.   |        |
|-------------|---------|--------|---------|--------|
|             | FV RDIG | FV OSD | FV RDIG | FV OSD |
| Najmanji    | 47      | 1.990  | 79      | 2.055  |
| Prosječni   | 78      | 3.241  | 191     | 2.335  |
| Najveći     | 332     | 3.862  | 388     | 2.819  |
| Kraj godine | 77      | 3.297  | 81      | 2.060  |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

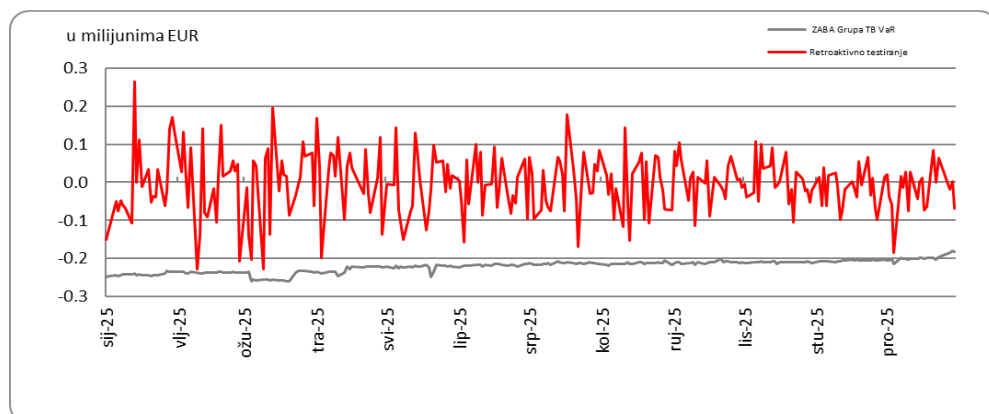
#### 37.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### a) Value at Risk (nastavak)

##### VaR Grupe prema vrstama rizika

|                              | FV RDIG     |             | FV OSD       |              |
|------------------------------|-------------|-------------|--------------|--------------|
|                              | Kraj godine | Kraj godine | Kraj godine  | Kraj godine  |
|                              | 2025.       | 2024.       | 2025.        | 2024.        |
| Kamatni rizik                | 179         | 248         | 1.119        | 1.261        |
| Rizik kamatne marže          | -           | -           | 4.149        | 3.181        |
| Valutni rizik                | 5           | 2           | -            | -            |
| Cjenovni rizik vrijednosnica | 64          | 77          | -            | -            |
| <b>Ukupni VaR</b>            | <b>77</b>   | <b>81</b>   | <b>3.297</b> | <b>2.060</b> |

##### Rezultati retroaktivnog testiranja u 2025. godini



Retroaktivno testiranje (backtesting) provodi se računanjem sintetičke promjene vrijednosti portfelja. Sve negativne sintetičke promjene tržišne vrijednosti (sintetički gubici) koji nadmašuju razinu VaR-a smatraju se prekoračenjima prilikom retroaktivnog testiranja.

Tijekom promatranog razdoblja od godine dana (250 opservacija) nije zabilježeno prekoračenje prilikom retroaktivnog testiranja na razini Grupe.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### a) Value at Risk (nastavak)

##### VaR Banke

u tisućama eura

|             | 2025.   |        | 2024.   |        |
|-------------|---------|--------|---------|--------|
|             | FV RDIG | FV OSD | FV RDIG | FV OSD |
| Najmanji    | 38      | 1.888  | 74      | 1.932  |
| Prosječni   | 77      | 3.212  | 188     | 2.334  |
| Najveći     | 294     | 3.939  | 387     | 3.045  |
| Kraj godine | 74      | 3.202  | 779     | 1.936  |

##### VaR Banke prema vrstama rizika

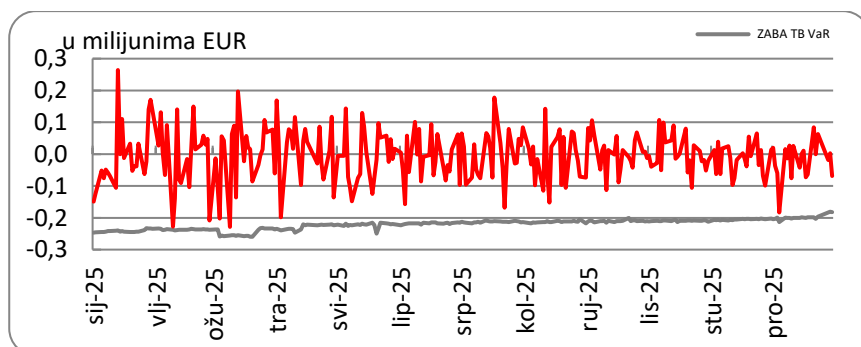
Ukupni VaR FV OSD u 2025. godini se povećao u odnosu na 2024. godinu većinom zbog povećanja FV OSD izloženosti na kraju 2025. godine u odnosu na kraj 2024. godine.

Razina VaR FV RDIG se povećala u 2025. godini u odnosu na 2024. godinu većinom zbog blago manje izloženosti u odnosu na prethodnu godinu.

u tisućama eura

|                              | FV RDIG              |                      | FV OSD               |                      |
|------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                              | Kraj godine<br>2025. | Kraj godine<br>2024. | Kraj godine<br>2025. | Kraj godine<br>2024. |
| Kamatni rizik                | 179                  | 248                  | 861                  | 883                  |
| Rizik kamatne marže          | -                    | -                    | 3.849                | 2.760                |
| Valutni rizik                | 5                    | 3                    | -                    | -                    |
| Cjenovni rizik vrijednosnica | 60                   | 72                   | -                    | -                    |
| <b>Ukupni VaR</b>            | <b>74</b>            | <b>77</b>            | <b>3.202</b>         | <b>1.936</b>         |

##### Rezultati retroaktivnog testiranja u 2025. godini



Tijekom promatranog razdoblja od godine dana (250 opservacija) nije zabilježeno nijedno prekoračenje prilikom retroaktivnog testiranja.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### *b) Testiranje otpornosti na stres*

Testiranje otpornosti na stres koristi se za procjenu utjecaja tržišnih rizika na portfelj Grupe, ukupne pozicije i limite u izvanrednim okolnostima (tržišni šokovi). Testiranje otpornosti na stres provodi se za pojedine faktore rizika i za makro scenarije, gdje makro scenariji prikazuju potencijalni negativan utjecaj globalnih kretanja faktora rizika sa specifičnim utjecajem definiranim za svaku kategoriju rizika, dok testiranje otpornosti na stres za pojedine faktore rizika ili grupe faktora rizika prikazuje potencijalni negativan utjecaj na pojedinačni tržišni segment.

Postojeći proces testiranja otpornosti na stres na području tržišnog rizika Grupe obuhvaća sljedeće kategorije rizika:

- valutni rizik za pojedine valute i grupe valuta - testiranje otpornosti na stres obuhvaća aprecijacijske i deprecijacijske šokove od 5%, 10% i 20% za sve važnije pojedinačne valute u odnosu na euro u pogledu otvorenosti neto devizne pozicije.

Pored toga, standardni izvještaj o testiranju otpornosti na stres uključuje dva makroekonomska scenarija definirana na razini UniCredit Grupe.

Testiranje otpornosti na stres provodi se na mjesečnoj razini, a rezultati testova uključuju se u redovna FRC izvješća (engl. Financial Risk Committee – FRC), a rezultati se razmatraju na FRC sjednicama, na podboru Tržišnih rizika ili barem od strane članova Uprave zaduženih za upravljanje pozicijom Banke i upravljanje rizicima.

##### **37.3.1 Rizik promjene tečaja**

Grupa je izložena riziku promjene tečaja kroz transakcije u stranim valutama i kroz ulaganja u poslovanje inozemnih podružnica.

Izloženost riziku promjene tečaja proizlazi iz kreditnih, depozitnih, ulagačkih i aktivnosti trgovanja. Prati se dnevno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama te u ukupnom iznosu za imovinu i obveze denominirane u stranim valutama ili vezane uz valutnu klauzulu.

Valutni rizik se prati kroz neto otvorenu deviznu poziciju u svakoj valuti i njime upravlja organizacijska jedinica Upravljanje pozicijom Banke.

Najveći dio poslovanja inozemnih podružnica Grupe odnosi se na poslovanje u Bosni i Hercegovini, Federaciji Bosne i Hercegovine. Funkcionalna valuta ovog dijela poslovanja je konvertibilna marka, trenutno vezana uz euro. Obzirom da je prezentacijska valuta konsolidiranih financijskih izvještaja euro, financijski izvještaji Grupe nisu podložni riziku promjene tečaja.

Grupa upravlja rizikom promjene tečaja postavljanjem limita za izloženosti u stranim valutama te praćenjem tih limita. Svoje poslovne aktivnosti Grupa usmjerava nastojeći minimizirati neusklađenost između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu, održavajući dnevno poslovanje u granicama dnevnog maksimalno dozvoljenog gubitka mjerenog VaR tehnikama.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 37.3.1 Rizik promjene tečaja (nastavak)

##### a) Analiza devizne neto otvorene pozicije

Pregled otvorene devizne dolarske pozicije (uključujući bilančnu i izvanbilančnu izloženost)

| Grupa  |         |         |          |                         | u milijunima eura |         |          |                         |
|--------|---------|---------|----------|-------------------------|-------------------|---------|----------|-------------------------|
|        | Minimum | Prosjek | Maksimum | 2025.<br>Kraj<br>godine | Minimum           | Prosjek | Maksimum | 2024.<br>Kraj<br>godine |
| Duga   | -       | 0,34    | 4,90     | 0,14                    | -                 | 0,36    | 1,53     | 0,04                    |
| Kratka | 0,00    | 0,84    | 3,37     | -                       | 0,01              | 1,34    | 8,94     | -                       |

| Banka  |         |         |          |                         | u milijunima eura |         |          |                         |
|--------|---------|---------|----------|-------------------------|-------------------|---------|----------|-------------------------|
|        | Minimum | Prosjek | Maksimum | 2025.<br>Kraj<br>godine | Minimum           | Prosjek | Maksimum | 2024.<br>Kraj<br>godine |
| Duga   | 0,00    | 0,34    | 4,93     | 0,17                    | 0,01              | 0,36    | 1,50     | 0,07                    |
| Kratka | 0,01    | 0,42    | 3,34     | -                       | -                 | 1,23    | 8,94     | -                       |

Pregled devizne neto otvorene pozicije krajem godine (uključujući bilančnu i izvanbilančnu izloženost)

U tablici u nastavku, duge pozicije prikazane su kao pozitivni brojevi, a kratke pozicije kao negativni brojevi.

Konvertibilna marka je domaća valuta za UCBM, stoga je pozicija u konvertibilnoj marci jednaka za Banku i za Grupu.

|                     | Grupa  |        | Banka  |        |
|---------------------|--------|--------|--------|--------|
|                     | 2025.  | 2024.  | 2025.  | 2024.  |
| Američki dolar      | 0,14   | 0,04   | 0,17   | 0,07   |
| Švicarski franak    | 0,08   | (0,02) | 0,07   | (0,01) |
| Britanska funta     | 0,02   | (0,04) | 0,03   | (0,03) |
| Japanski jen        | (0,00) | 0,05   | (0,01) | 0,05   |
| Konvertibilna marka | 0,03   | (0,05) | 0,03   | (0,05) |
| Ostalo              | 0,43   | 0,11   | (0,29) | 0,07   |

#### Rezultati testiranja otpornosti na stres za različite scenarije promjene tečaja

##### Potencijalni dobitak/gubitak (u milijunima eura) - Banka

31. prosinac 2025.

| Valuta         | 5%           |               | 10%          |               | 20%          |               |
|----------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
|                | Aprecijacija | Deprecijacija | Aprecijacija | Deprecijacija | Aprecijacija | Deprecijacija |
| Američki dolar | 0,01         | (0,01)        | 0,02         | (0,02)        | 0,03         | (0,03)        |

31. prosinac 2024.

| Valuta         | 5%           |               | 10%          |               | 20%          |               |
|----------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
|                | Aprecijacija | Deprecijacija | Aprecijacija | Deprecijacija | Aprecijacija | Deprecijacija |
| Američki dolar | 0,00         | 0,00          | 0,01         | (0,01)        | 0,01         | (0,01)        |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 37.3.1 Rizik promjene tečaja (nastavak)

##### b) Analiza rizika promjene tečaja

Na datum 31. prosinca 2025. i 31. prosinca 2024. godine Grupa i Banka imale su devizne pozicije kao što je prikazano u nastavku. Uslijed uvođenja eura u 2023. godini, lokalna valuta Grupe je euro.

| Grupa<br>2025.                                                                    | Euro          | Američki dolar<br>i američki dolar<br>valutna<br>klauzula | Švicarski<br>frank<br>i švicarski<br>frank<br>valutna<br>klauzula | u milijunima eura<br>Ostale<br>strane<br>valute<br>i ostala<br>valutna<br>klauzula | Ukupno        |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| <b>Imovina</b>                                                                    |               |                                                           |                                                                   |                                                                                    |               |
| Novac i novčani ekvivalenti                                                       | 2.974         | 81                                                        | 64                                                                | 439                                                                                | 3.558         |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak                     | 303           | -                                                         | -                                                                 | 2                                                                                  | 305           |
| Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika | (47)          | -                                                         | -                                                                 | -                                                                                  | (47)          |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit             | 1.806         |                                                           | -                                                                 | 82                                                                                 | 1.888         |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku                                       | 18.657        | 312                                                       | 5                                                                 | 3.062                                                                              | 22.036        |
| Ulaganja u pridružena društva                                                     | 12            |                                                           |                                                                   |                                                                                    | 12            |
| Materijalna imovina                                                               | 310           | -                                                         | -                                                                 | 40                                                                                 | 350           |
| Nematerijalna imovina                                                             | 52            | -                                                         | -                                                                 | 10                                                                                 | 62            |
| Odgođena porezna imovina                                                          | 51            | -                                                         | -                                                                 | 5                                                                                  | 56            |
| Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji                | -             | -                                                         | -                                                                 | -                                                                                  | -             |
| Ostala imovina                                                                    | 97            | 1                                                         | -                                                                 | 52                                                                                 | 150           |
| <b>Ukupna imovina</b>                                                             | <b>24.215</b> | <b>394</b>                                                | <b>69</b>                                                         | <b>3.692</b>                                                                       | <b>28.370</b> |
| <b>Obveze i kapital i rezerve</b>                                                 |               |                                                           |                                                                   |                                                                                    |               |
| Financijske obveze po amortiziranom trošku                                        | 21.138        | 589                                                       | 225                                                               | 2.685                                                                              | 24.637        |
| Financijske obveze koje se drže radi trgovanja                                    | 269           | -                                                         | -                                                                 | -                                                                                  | 269           |
| Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika | (33)          | -                                                         | -                                                                 | -                                                                                  | (33)          |
| Rezervacije za obveze i troškove                                                  | 194           | -                                                         | 4                                                                 | 14                                                                                 | 212           |
| Tekuća porezna obveza                                                             | 8             | -                                                         | -                                                                 | 2                                                                                  | 10            |
| Ostale obveze                                                                     | 205           | 6                                                         | 2                                                                 | 97                                                                                 | 310           |
| Kapital i rezerve                                                                 | 2.426         | -                                                         | -                                                                 | 539                                                                                | 2.965         |
| <b>Ukupne obveze, kapital i rezerve</b>                                           | <b>24.207</b> | <b>595</b>                                                | <b>231</b>                                                        | <b>3.337</b>                                                                       | <b>28.370</b> |
| <b>Neto devizna pozicija</b>                                                      | <b>8</b>      | <b>(201)</b>                                              | <b>(158)</b>                                                      | <b>351</b>                                                                         | <b>-</b>      |



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 37.3.1 Rizik promjene tečaja (nastavak)

##### b) Analiza rizika promjene tečaja (nastavak)

| Grupa<br>2024.                                                                    | Euro          | Američki<br>dolar<br>i američki<br>dolar valutna<br>klauzula | Švicarski<br>franak<br>i švicarski<br>franak<br>valutna<br>klauzula | Ostale<br>strane<br>valute<br>i ostala<br>valutna<br>klauzula | u milijunima eura<br>Ukupno |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Imovina</b>                                                                    |               |                                                              |                                                                     |                                                               |                             |
| Novac i novčani ekvivalenti                                                       | 4.062         | 140                                                          | 51                                                                  | 625                                                           | 4.878                       |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak                     | 269           | 2                                                            | -                                                                   | 1                                                             | 272                         |
| Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika | 19            | -                                                            | -                                                                   | -                                                             | 19                          |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit             | 953           | -                                                            | -                                                                   | 110                                                           | 1.063                       |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku                                       | 16.029        | 340                                                          | 21                                                                  | 2.705                                                         | 19.095                      |
| Ulaganja u pridružena društva                                                     | 17            | -                                                            | -                                                                   | -                                                             | 17                          |
| Materijalna imovina                                                               | 316           | -                                                            | -                                                                   | 40                                                            | 356                         |
| Nematerijalna imovina                                                             | 51            | -                                                            | -                                                                   | 8                                                             | 59                          |
| Odgodena porezna imovina                                                          | 69            | -                                                            | -                                                                   | 1                                                             | 70                          |
| Ostala imovina                                                                    | 116           | 1                                                            | -                                                                   | -                                                             | 117                         |
| <b>Ukupna imovina</b>                                                             | <b>21.901</b> | <b>483</b>                                                   | <b>72</b>                                                           | <b>3.490</b>                                                  | <b>25.946</b>               |
| <b>Obveze i kapital i rezerve</b>                                                 |               |                                                              |                                                                     |                                                               |                             |
| Financijske obveze po amortiziranom trošku                                        | 19.353        | 548                                                          | 34                                                                  | 2.331                                                         | 22.247                      |
| Financijske obveze koje se drže radi trgovanja                                    | 333           | -                                                            | -                                                                   | -                                                             | 333                         |
| Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika | 7             | -                                                            | -                                                                   | -                                                             | 7                           |
| Rezervacije za obveze i troškove                                                  | 222           | -                                                            | -                                                                   | 19                                                            | 241                         |
| Tekuća porezna obveza                                                             | 16            | -                                                            | -                                                                   | 2                                                             | 18                          |
| Ostale obveze                                                                     | 200           | 6                                                            | 1                                                                   | 79                                                            | 281                         |
| Kapital i rezerve                                                                 | 2.248         | -                                                            | -                                                                   | 571                                                           | 2.819                       |
| <b>Ukupne obveze, kapital i rezerve</b>                                           | <b>22.355</b> | <b>554</b>                                                   | <b>35</b>                                                           | <b>3.002</b>                                                  | <b>25.946</b>               |
| <b>Neto devizna pozicija</b>                                                      | <b>(454)</b>  | <b>(71)</b>                                                  | <b>37</b>                                                           | <b>488</b>                                                    | <b>-</b>                    |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 37.3.1 Rizik promjene tečaja (nastavak)

##### b) Analiza rizika promjene tečaja (nastavak)

| Banka<br>2025.                                                                    | Euro          | Američki<br>dolar<br>i američki<br>dolar valutna<br>klauzula | Švicarski<br>franak<br>i švicarski<br>franak<br>valutna<br>klauzula | u milijunima eura<br>Ostale<br>strane<br>valute<br>i ostala<br>valutna<br>klauzula | Ukupno        |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| <b>Imovina</b>                                                                    |               |                                                              |                                                                     |                                                                                    |               |
| Novac i novčani ekvivalenti                                                       | 2.876         | 55                                                           | 29                                                                  | 33                                                                                 | 2.993         |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak                     | 189           | -                                                            | -                                                                   | -                                                                                  | 189           |
| Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika | (47)          | -                                                            | -                                                                   | -                                                                                  | (47)          |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit             | 1.717         | -                                                            | -                                                                   | -                                                                                  | 1.717         |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku                                       | 17.568        | 248                                                          | 5                                                                   | -                                                                                  | 17.821        |
| Ulaganja u podružnice i pridružena društva                                        | 261           | -                                                            | -                                                                   | -                                                                                  | 261           |
| Materijalna imovina                                                               | 142           | -                                                            | -                                                                   | -                                                                                  | 142           |
| Nematerijalna imovina                                                             | 48            | -                                                            | -                                                                   | -                                                                                  | 48            |
| Odgodena porezna imovina                                                          | 50            | -                                                            | -                                                                   | -                                                                                  | 50            |
| Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji                | -             | -                                                            | -                                                                   | -                                                                                  | -             |
| Ostala imovina                                                                    | 87            | 1                                                            | -                                                                   | -                                                                                  | 89            |
| <b>Ukupna imovina</b>                                                             | <b>22.891</b> | <b>304</b>                                                   | <b>34</b>                                                           | <b>33</b>                                                                          | <b>23.263</b> |
| <b>Obveze i kapital i rezerve</b>                                                 |               |                                                              |                                                                     |                                                                                    |               |
| Financijske obveze po amortiziranom trošku                                        | 19.522        | 501                                                          | 191                                                                 | 110                                                                                | 20.324        |
| Financijske obveze koje se drže radi trgovanja                                    | 155           | -                                                            | -                                                                   | -                                                                                  | 155           |
| Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika | (33)          | -                                                            | -                                                                   | -                                                                                  | (33)          |
| Rezervacije za obveze i troškove                                                  | 192           | -                                                            | 4                                                                   | -                                                                                  | 196           |
| Tekuća porezna obveza                                                             | 8             | -                                                            | -                                                                   | -                                                                                  | 8             |
| Ostale obveze                                                                     | 182           | 4                                                            | 1                                                                   | -                                                                                  | 187           |
| Kapital i rezerve                                                                 | 2.426         | -                                                            | -                                                                   | -                                                                                  | 2.426         |
| <b>Ukupne obveze, kapital i rezerve</b>                                           | <b>22.452</b> | <b>505</b>                                                   | <b>196</b>                                                          | <b>110</b>                                                                         | <b>23.263</b> |
| <b>Neto devizna pozicija</b>                                                      | <b>440</b>    | <b>(201)</b>                                                 | <b>(162)</b>                                                        | <b>(77)</b>                                                                        | <b>-</b>      |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 37.3.1 Rizik promjene tečaja (nastavak)

##### b) Analiza rizika promjene tečaja (nastavak)

| Banka<br>2024.                                                                       | u milijunima eura                     |                                                                 |                                                                     |                                                               |               |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------|
|                                                                                      | Euro<br>i euro<br>valutna<br>klauzula | Američki<br>dolar<br>i američki<br>dolar<br>valutna<br>klauzula | Švicarski<br>franak<br>i švicarski<br>franak<br>valutna<br>klauzula | Ostale<br>strane<br>valute<br>i ostala<br>valutna<br>klauzula | Ukupno        |
| <b>Imovina</b>                                                                       |                                       |                                                                 |                                                                     |                                                               |               |
| Novac i novčani ekvivalenti                                                          | 3.956                                 | 106                                                             | 30                                                                  | 32                                                            | 4.124         |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz<br>dobit ili gubitak                     | 151                                   | 2                                                               | -                                                                   | -                                                             | 153           |
| Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u<br>zaštiti portfelja od kamatnog rizika | 19                                    | -                                                               | -                                                                   | -                                                             | 19            |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz<br>ostalu sveobuhvatnu dobit             | 826                                   | -                                                               | -                                                                   | -                                                             | 826           |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku                                          | 15.167                                | 290                                                             | 7                                                                   | -                                                             | 15.464        |
| Ulaganja u podružnice i pridružena društva                                           | 266                                   | -                                                               | -                                                                   | -                                                             | 266           |
| Materijalna imovina                                                                  | 151                                   | -                                                               | -                                                                   | -                                                             | 151           |
| Nematerijalna imovina                                                                | 44                                    | -                                                               | -                                                                   | -                                                             | 44            |
| Odgođena porezna imovina                                                             | 64                                    | -                                                               | -                                                                   | -                                                             | 64            |
| Ostala imovina                                                                       | 60                                    | -                                                               | -                                                                   | -                                                             | 60            |
| <b>Ukupna imovina</b>                                                                | <b>20.704</b>                         | <b>398</b>                                                      | <b>37</b>                                                           | <b>32</b>                                                     | <b>21.171</b> |
| <b>Obveze i kapital i rezerve</b>                                                    |                                       |                                                                 |                                                                     |                                                               |               |
| Financijske obveze po amortiziranom trošku                                           | 17.433                                | 466                                                             | 191                                                                 | 107                                                           | 18.202        |
| Financijske obveze koje se drže radi<br>trgovanja                                    | 198                                   | -                                                               | -                                                                   | -                                                             | 198           |
| Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u<br>zaštiti portfelja od kamatnog rizika | 7                                     | -                                                               | -                                                                   | -                                                             | 7             |
| Rezervacije za obveze i troškove                                                     | 218                                   | -                                                               | -                                                                   | 1                                                             | 219           |
| Tekuća porezna obveza                                                                | 15                                    | -                                                               | -                                                                   | -                                                             | 15            |
| Ostale obveze                                                                        | 181                                   | 4                                                               | 1                                                                   | -                                                             | 181           |
| Kapital i rezerve                                                                    | 2.349                                 | -                                                               | -                                                                   | -                                                             | 2.349         |
| <b>Ukupne obveze, kapital i rezerve</b>                                              | <b>20.401</b>                         | <b>470</b>                                                      | <b>192</b>                                                          | <b>108</b>                                                    | <b>21.171</b> |
| <b>Neto devizna pozicija</b>                                                         | <b>303</b>                            | <b>(72)</b>                                                     | <b>(155)</b>                                                        | <b>(76)</b>                                                   | <b>-</b>      |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 37.3.2 Kamatni rizik

Kamatni rizik proizlazi iz izloženosti Grupe nepovoljnim promjenama kamatnih stopa. Promjene kamatnih stopa utječu na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova, a time i na neto kamatni prihod te na ostale novčane tokove osjetljive na promjenu kamatnih stopa.

Primarni izvori rizika promjene kamatnih stopa su sljedeći:

- rizik promjene cijena („repricing risk“) koji proizlazi iz nepovoljnih promjena fer vrijednosti imovine i obveza tijekom preostalog razdoblja do sljedeće promjene kamatne stope (stavke s fiksnom kamatnom stopom klasificiraju se prema preostalom dospijeću);
- rizik promjene nagiba i oblika krivulje prinosa („yield curve risk“);
- rizik koji proizlazi iz utjecaja relativnih promjena kamatnih stopa („basis risk“) na instrumente osjetljive na kamatne stope koji imaju slične rokove dospijeća, ali koji se vrednuju primjenom različitih indeksa kamatnih stopa ; te
- rizik opcije („option risk“) koji proizlazi iz derivativnih pozicija opcija ili ugrađenih opcija u pozicijama aktive, pasive ili vanbilance.

Rizik se mjeri izračunavanjem promjene neto sadašnje vrijednosti portfelja u slučaju pomaka krivulje referentnih kamatnih stopa za 1 bazni bod kao mjerom osjetljivosti i limitira se BP01 (Basis Point Value) limitom.

Tablice u nastavku prikazuju osjetljivost na promjenu kamatne stope (BP01 odnosno vrijednost baznog boda) za Grupu i Banku (obuhvaćajući i portfelj namijenjen trgovanju i ostatak portfelja). U tablicama u nastavku, povećanja neto sadašnje vrijednosti svih budućih novčanih tokova prikazana su kao pozitivan broj, a smanjenja kao negativan broj, uključujući pregled za izloženosti po pojedinim valutama i kombinaciji košarica valuta.

Osnova za izračun osjetljivosti pojedine pozicije su razdoblja ugovorne promjene kamatne stope. Za pozicije koje nemaju ugovorno razdoblje promjene kamatne stope ili ugovorno dospijeće Grupa koristi pretpostavke prema rezultatima biheviornalnih modela.

#### a) Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za jedan bazni bod (BP01) za Grupu

| u tisućama eura | Minimum | Prosjek | Maksimum | Kraj godine |
|-----------------|---------|---------|----------|-------------|
| 2025.           | (656)   | (982)   | (1.149)  | (1.089)     |
| 2024.           | (674)   | (857)   | (960)    | (909)       |

#### b) Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za jedan bazni bod (BP01) za Grupu po valuti

| u tisućama eura  | 31. prosinca 2025. |                       |               |                |                 |
|------------------|--------------------|-----------------------|---------------|----------------|-----------------|
|                  | Do 3 mjeseca       | 3 mjeseca do 1 godine | 1 do 3 godine | 3 do 10 godina | Preko 10 godina |
| Švicarski franak | -                  | 1                     | 1             | -              | -               |
| Euro             | (51)               | (174)                 | (164)         | (617)          | (43)            |
| Američki dolar   | 1                  | 2                     | 3             | -              | -               |
| Ostalo           | (2)                | (14)                  | (62)          | 95             | (67)            |
| <b>Ukupno</b>    | <b>(50)</b>        | <b>(185)</b>          | <b>(222)</b>  | <b>(522)</b>   | <b>(110)</b>    |
|                  |                    |                       |               |                | <b>Ukupno</b>   |
|                  |                    |                       |               |                | <b>(1089)</b>   |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 37.3.2 Kamatni rizik (nastavak)

b) Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za jedan bazni bod (BP01) za Grupu po valuti (nastavak)

| u tisućama eura  | Do 3 mjeseca | 3 mjeseca do 1 godine | 1 do 3 godine | 3 do 10 godina | 31. prosinca 2024.<br>Preko 10 godina | Ukupno       |
|------------------|--------------|-----------------------|---------------|----------------|---------------------------------------|--------------|
| Švicarski franak | -            | 1                     | 1             | -              | -                                     | 2            |
| Euro             | (21)         | (292)                 | (141)         | (222)          | (131)                                 | (806)        |
| Američki dolar   | -            | 4                     | 2             | -              | -                                     | 7            |
| Ostalo           | (1)          | (26)                  | (60)          | 16             | (41)                                  | (112)        |
| <b>Ukupno</b>    | <b>(21)</b>  | <b>(312)</b>          | <b>(198)</b>  | <b>(205)</b>   | <b>(173)</b>                          | <b>(909)</b> |

c) Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za jedan bazni bod (BP01) za Banku

| u tisućama eura | Minimum | Prosjek | Maksimum | Kraj godine |
|-----------------|---------|---------|----------|-------------|
| 2025.           | (518)   | (877)   | (970)    | (945)       |
| 2024.           | (743)   | (849)   | (927)    | (832)       |

d) Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za jedan bazni bod (BP01) za Banku po valuti

| u tisućama eura  | Do 3 mjeseca | 3 mjeseca do 1 godine | 1 do 3 godine | 3 do 10 godina | 31. prosinca 2025.<br>Preko 10 godina | Ukupno       |
|------------------|--------------|-----------------------|---------------|----------------|---------------------------------------|--------------|
| Švicarski franak | -            | 1                     | 1             | -              | -                                     | 2            |
| Euro             | (51)         | (174)                 | (149)         | (536)          | (44)                                  | (954)        |
| Američki dolar   | (1)          | 2                     | 3             | -              | -                                     | 6            |
| Ostalo           | -            | 1                     | 1             | -              | -                                     | 2            |
| <b>Ukupno</b>    | <b>(50)</b>  | <b>(170)</b>          | <b>(144)</b>  | <b>(536)</b>   | <b>(44)</b>                           | <b>(944)</b> |

| u tisućama eura  | Do 3 mjeseca | 3 mjeseca do 1 godine | 1 do 3 godine | 3 do 10 godina | 31. prosinca 2024.<br>Preko 10 godina | Ukupno       |
|------------------|--------------|-----------------------|---------------|----------------|---------------------------------------|--------------|
| Švicarski franak | -            | 1                     | 1             | -              | -                                     | 2            |
| Euro             | (20)         | (290)                 | (147)         | (251)          | (134)                                 | (842)        |
| Američki dolar   | -            | 4                     | 2             | -              | -                                     | 6            |
| Ostalo           | -            | 1                     | 1             | -              | -                                     | 2            |
| <b>Ukupno</b>    | <b>(20)</b>  | <b>(284)</b>          | <b>(143)</b>  | <b>(250)</b>   | <b>(134)</b>                          | <b>(832)</b> |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 37.3.3 Rizik kreditne marže

Rizik kreditne marže mjeri se za dužničke vrijednosne papire, a predstavlja rizik promjene cijene obveznica uslijed promjene kreditnog rizika izdavatelja (tj. marže percipirane od strane tržišta).

Rizik se kvantificira i limitira takozvanim CPV (credit spread basis point value odnosno vrijednost baznog boda kreditne marže) limitom, koji je u suštini sličan BPV-u, a mjeri utjecaj promjene kreditne marže za 1 bazni bod na promjenu vrijednosti portfelja obveznica. BPV limiti ograničavaju ukupnu osjetljivost Grupe na promjene kamatnih stopa, dok CPV limiti dodatno ograničavaju ulaganja u obveznice obzirom na volumen i trajanje.

##### 37.3.4 Cjenovni rizik vlasničkih instrumenata

Cjenovni rizik vlasničkih instrumenata predstavlja mogućnost fluktuacije cijena, koja utječe na fer vrijednost ulaganja i ostalih instrumenata čija se vrijednost izvodi iz takvih ulaganja.

Primarna izloženost cjenovnom riziku vlasničkih instrumenata proizlazi iz ulaganja Grupe u vlasničke instrumente po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti ili gubitku te vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

##### 37.3.5 Robni rizik

Robni rizik predstavlja mogućnost fluktuacije cijena robe, koja utječe na fer vrijednost ulaganja i ostalih instrumenata čija se vrijednost izvodi iz takvih ulaganja.

Primarna izloženost robnom riziku proizlazi iz commodity swap pozicije Grupe, a u portfelju fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Pozicija je nastala kao rezultat potrebe klijenata, a nastala izloženost je zatvorena s UC Grupom.

##### 37.3.6 Izloženost prema domaćim državnim obveznicama

Izloženost prema domaćim državnim obveznicama definirana je kao ukupni iznos nominalne izloženosti prema izdavatelju državnih obveznica matične zemlje u poslovnim knjigama Banke i prati se ciljanim razinama (target), pragom upozorenja (trigger) te i limitima koji su postavljeni kako bi se utvrdila optimalna razina rizika za Banku.

##### 37.3.7 Rizik kreditne marže koji proizlazi iz knjige banke (CSRBB)

CSRBB EV osjetljivost koja mjeri maksimalni prihvatljivi postotak kapitala (Tier 1) koji banka može izgubiti zbog šokova kreditne marže koji utječu na vrijednosne papire osjetljive na kreditnu maržu u poslovnim knjigama Banke. Prati se pragom upozorenja (trigger) te ciljanim razinama (target) i limitima koji su postavljeni kako bi se utvrdila optimalna razina rizika kojoj bi Banka trebala težiti.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 37.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite

Grupa koristi derivative za upravljanje kamatnim i valutnim rizikom u bilanci.

Grupa trenutno koristi dvije vrste računovodstva zaštite:

- Zaštita fer vrijednosti (FVH): zaštita od izloženosti promjenama fer vrijednosti priznate imovine ili obveze, mikro i makro
- Zaštita novčanog toka (CFH): zaštita od izloženosti varijabilnosti novčanih tokova koja se može pripisati određenom riziku povezanom s priznatom imovinom ili obvezom, samo makro

Financijski (derivativni) instrumenti koji se mogu odrediti za potrebe računovodstva zaštite su kamatni swapovi (IRS) i međuvalutni swapovi (CCS). Financijski instrumenti koji predstavljaju zaštićene stavke su zajmovi s fiksnom kamatnom stopom, zajmovi s promjenjivom kamatnom stopom, ulaganja u obveznice, izdane obveznice, depoziti po viđenju i oročeni depoziti.

Prilikom sklapanja aranžmana računovodstva zaštite, Grupa formalno određuje i dokumentira odnos za koji želi primijeniti računovodstvo zaštite te cilj i strategiju upravljanja rizicima za poduzimanje same zaštite. Dokumentacija uključuje identifikaciju zaštitnog instrumenta, zaštićenu stavku ili transakciju, vrstu rizika protiv kojeg se Grupa štiti te kako će Grupa pratiti učinkovitost promjene u fer vrijednosti zaštitnog instrumenta kao kompenzaciju za promjene fer vrijednosti ili promjene novčanog tijeka izloženosti koja je zaštićena.

Odnos zaštite se kontinuirano ocjenjuje kako bi se utvrdila njegova učinkovitost tijekom financijskih izvještajnih razdoblja za koja je zaštita određena. Grupa provodi prospektivno testiranje od datuma početka odnosa zaštite, te mjesečno prospektivno i retrospektivno testiranje kako bi utvrdila da je odnos zaštite između zaštićenih stavaka i instrumenata zaštite učinkovit.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 37.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

*Financijski derivativi koji se drže radi trgovanja: nominalne vrijednosti*

|                          | u milijunima eura |       |              |       |
|--------------------------|-------------------|-------|--------------|-------|
|                          | Grupa             |       | Banka        |       |
|                          | 2025.             | 2024. | 2025.        | 2024. |
| <b>1. Kamatna stopa</b>  | <b>1.831</b>      | 1.565 | <b>1.831</b> | 1.565 |
| a) opcije                | 76                | -     | 76           | -     |
| b) swap                  | 1.755             | 1.565 | 1.755        | 1.565 |
| c) forward               | -                 | -     | -            | -     |
| d) futures               | -                 | -     | -            | -     |
| e) ostalo                | -                 | -     | -            | -     |
| <b>2. Kapital</b>        | -                 | -     | -            | -     |
| a) opcije                | -                 | -     | -            | -     |
| b) swap                  | -                 | -     | -            | -     |
| c) forward               | -                 | -     | -            | -     |
| d) futures               | -                 | -     | -            | -     |
| e) ostalo                | -                 | -     | -            | -     |
| <b>3. Devize i zlato</b> | <b>1.137</b>      | 971   | <b>832</b>   | 642   |
| a) opcije                | -                 | -     | -            | -     |
| b) swap                  | -                 | 328   | -            | -     |
| c) forward               | 1.137             | 643   | 832          | 642   |
| d) futures               | -                 | -     | -            | -     |
| e) ostalo                | -                 | -     | -            | -     |
| <b>4. Roba</b>           | <b>2</b>          | -     | <b>2</b>     | -     |
| <b>5. Ostalo</b>         | -                 | -     | -            | -     |
| <b>Ukupno</b>            | <b>2.970</b>      | 2.536 | <b>2.665</b> | 2.207 |



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 37.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

*Financijski derivativi koji se drže radi trgovanja: pozitivne i negativne fer vrijednosti*

|                                        | u milijunima eura |           |
|----------------------------------------|-------------------|-----------|
|                                        | 2025.             | 2024.     |
|                                        | 2025.             | 2024.     |
|                                        | 2025.             | 2024.     |
| <b>1. Pozitivna fer vrijednost</b>     |                   |           |
| a) opcije                              | -                 | -         |
| b) kamatni swap                        | 40                | 44        |
| c) međuvalutni swap                    | -                 | -         |
| d) kapitalni swap                      | -                 | -         |
| e) forward                             | 3                 | 5         |
| f) futures                             | -                 | -         |
| g) ostalo                              | -                 | -         |
| <b>Ukupno pozitivna fer vrijednost</b> | <b>43</b>         | <b>49</b> |
| <b>2. Negativna fer vrijednost</b>     |                   |           |
| a) opcije                              | -                 | -         |
| b) kamatni swap                        | 35                | 39        |
| c) međuvalutni swap                    | -                 | -         |
| d) kapitalni swap                      | -                 | -         |
| e) forward                             | 2                 | 8         |
| f) futures                             | -                 | -         |
| g) ostalo                              | -                 | -         |
| <b>Ukupno negativna fer vrijednost</b> | <b>37</b>         | <b>47</b> |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 37.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

**Financijski derivativi koji se drže radi trgovanja: preostala ročnost nominalne vrijednosti**

| Grupa                                                        | u milijunima eura |                  |                   |                 |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-----------------|
|                                                              | do 1<br>godine    | 1 do 5<br>godina | preko 5<br>godina | 2025.<br>Ukupno |
| Financijski derivativni ugovori vezani uz kamatni stopu      | 688               | 485              | 658               | 1.831           |
| Prosječna fiksna kamatna stopa                               | 2,6               | 2,4              | 2,6               | 2,5             |
| Financijski derivativni ugovori vezani uz kapital            | -                 | -                | -                 | -               |
| Prosječna fiksna kamatna stopa                               | -                 | -                | -                 | -               |
| Financijski derivativni ugovori vezani uz devize i zlato     | 1.135             | 2                | -                 | 1.137           |
| Prosječna fiksna kamatna stopa                               | 1,8               | -                | -                 | 1,8             |
| Financijski derivativni ugovori vezani uz ostale vrijednosti | 2                 | -                | -                 | 2               |
| Prosječna fiksna kamatna stopa                               | -                 | -                | -                 | -               |
| Ostali financijski derivativi                                | -                 | -                | -                 | -               |
| Prosječna fiksna kamatna stopa                               | -                 | -                | -                 | -               |

| Grupa                                                        | u milijunima eura |                  |                   |                 |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-----------------|
|                                                              | do 1<br>godine    | 1 do 5<br>godina | preko 5<br>godina | 2024.<br>Ukupno |
| Financijski derivativni ugovori vezani uz kamatni stopu      | 15                | 939              | 611               | 1.565           |
| Prosječna fiksna kamatna stopa                               | 3,0               | 2,6              | 2,8               | 2,7             |
| Financijski derivativni ugovori vezani uz kapital            | -                 | -                | -                 | -               |
| Prosječna fiksna kamatna stopa                               | -                 | -                | -                 | -               |
| Financijski derivativni ugovori vezani uz devize i zlato     | 971               | -                | -                 | 971             |
| Prosječna fiksna kamatna stopa                               | 2,1               | -                | -                 | 2,1             |
| Financijski derivativni ugovori vezani uz ostale vrijednosti | -                 | -                | -                 | -               |
| Prosječna fiksna kamatna stopa                               | -                 | -                | -                 | -               |
| Ostali financijski derivativi                                | -                 | -                | -                 | -               |
| Prosječna fiksna kamatna stopa                               | -                 | -                | -                 | -               |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 37.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

##### *Financijski derivativi koji se drže radi trgovanja: preostala ročnost nominalne vrijednosti (nastavak)*

| Banka                                                        | u milijunima eura |        |         |        |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|--------|---------|--------|
|                                                              | do 1              | 1 do 5 | preko 5 | 2025.  |
|                                                              | godine            | godina | godina  | Ukupno |
| Financijski derivativni ugovori vezani uz kamatni stopu      | 688               | 485    | 658     | 1.831  |
| Prosječna fiksna kamatna stopa                               | 2,6               | 2,4    | 2,6     | 2,5    |
| Financijski derivativni ugovori vezani uz kapital            | -                 | -      | -       | -      |
| Prosječna fiksna kamatna stopa                               | -                 | -      | -       | -      |
| Financijski derivativni ugovori vezani uz devize i zlato     | 830               | 2      | -       | 832    |
| Prosječna fiksna kamatna stopa                               | 1,8               | -      | -       | 2,1    |
| Financijski derivativni ugovori vezani uz ostale vrijednosti | 2                 | -      | -       | 2      |
| Prosječna fiksna kamatna stopa                               | -                 | -      | -       | -      |
| Ostali financijski derivativi                                | -                 | -      | -       | -      |
| Prosječna fiksna kamatna stopa                               | -                 | -      | -       | -      |

| Banka                                                        | u milijunima eura |        |         |        |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|--------|---------|--------|
|                                                              | do 1              | 1 do 5 | preko 5 | 2024.  |
|                                                              | godine            | godina | godina  | Ukupno |
| Financijski derivativni ugovori vezani uz kamatni stopu      | 15                | 939    | 611     | 1.565  |
| Prosječna fiksna kamatna stopa                               | 3,0               | 2,6    | 2,8     | 2,7    |
| Financijski derivativni ugovori vezani uz kapital            | -                 | -      | -       | -      |
| Prosječna fiksna kamatna stopa                               | -                 | -      | -       | -      |
| Financijski derivativni ugovori vezani uz devize i zlato     | 642               | -      | -       | 642    |
| Prosječna fiksna kamatna stopa                               | 2,1               | -      | -       | 2,1    |
| Financijski derivativni ugovori vezani uz ostale vrijednosti | -                 | -      | -       | -      |
| Prosječna fiksna kamatna stopa                               | -                 | -      | -       | -      |
| Ostali financijski derivativi                                | -                 | -      | -       | -      |
| Prosječna fiksna kamatna stopa                               | -                 | -      | -       | -      |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 37.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

##### *Financijski derivativi – računovodstvo zaštite: nominalne vrijednosti*

| u milijunima eura |        |                |        |                |
|-------------------|--------|----------------|--------|----------------|
|                   | 2025.  | Grupa<br>2024. | 2025.  | Banka<br>2024. |
| 1. Kamatna stopa  | 11.529 | 9.031          | 11.325 | 8.818          |
| a) opcije         | -      | -              | -      | -              |
| b) swap           | 11.529 | 9.031          | 11.325 | 8.818          |
| c) forward        | -      | -              | -      | -              |
| d) futures        | -      | -              | -      | -              |
| e) ostalo         | -      | -              | -      | -              |
| 2. Kapital        | -      | -              | -      | -              |
| a) opcije         | -      | -              | -      | -              |
| b) swap           | -      | -              | -      | -              |
| c) forward        | -      | -              | -      | -              |
| d) futures        | -      | -              | -      | -              |
| e) ostalo         | -      | -              | -      | -              |
| 3. Devize i zlato | -      | -              | -      | -              |
| a) opcije         | -      | -              | -      | -              |
| b) swap           | -      | -              | -      | -              |
| c) forward        | -      | -              | -      | -              |
| d) futures        | -      | -              | -      | -              |
| e) ostalo         | -      | -              | -      | -              |
| 4. Roba           | -      | -              | -      | -              |
| 5. Ostalo         | -      | -              | -      | -              |
| Ukupno            | 11.529 | 9.031          | 11.325 | 8.818          |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 37.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

##### *Financijski derivativi – računovodstvo zaštite: pozitivne i negativne fer vrijednosti*

|                                        | u milijunima eura |                |            |                |
|----------------------------------------|-------------------|----------------|------------|----------------|
|                                        | 2025.             | Grupa<br>2024. | 2025.      | Banka<br>2024. |
| <b>1. Pozitivna fer vrijednost</b>     |                   |                |            |                |
| a) opcije                              | -                 | -              | -          | -              |
| b) kamatni swap                        | 138               | 99             | 136        | 96             |
| c) međuvalutni swap                    | -                 | -              | -          | -              |
| d) kapitalni swap                      | -                 | -              | -          | -              |
| e) forward                             | -                 | -              | -          | -              |
| f) futures                             | -                 | -              | -          | -              |
| g) ostalo                              | -                 | -              | -          | -              |
| <b>Ukupno pozitivna fer vrijednost</b> | <b>138</b>        | <b>99</b>      | <b>136</b> | <b>96</b>      |
| <b>2. Negativna fer vrijednost</b>     |                   |                |            |                |
| a) opcije                              | -                 | -              | -          | -              |
| b) kamatni swap                        | 124               | 160            | 118        | 151            |
| c) međuvalutni swap                    | -                 | -              | -          | -              |
| d) kapitalni swap                      | -                 | -              | -          | -              |
| e) forward                             | -                 | -              | -          | -              |
| f) futures                             | -                 | -              | -          | -              |
| g) ostalo                              | -                 | -              | -          | -              |
| <b>Ukupno negativna fer vrijednost</b> | <b>124</b>        | <b>160</b>     | <b>118</b> | <b>151</b>     |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 37.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

##### *Financijski derivativi – računovodstvo zaštite: preostala ročnost nominalne vrijednosti*

| Grupa                                                        | u milijunima eura |        |         |        |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|--------|---------|--------|
|                                                              | do 1              | 1 do 5 | preko 5 | 2025.  |
|                                                              | godine            | godina | godina  | Ukupno |
| Financijski derivativni ugovori vezani uz kamadni stopu      | 2.805             | 3.756  | 4.968   | 11.529 |
| Prosječna fiksna kamatna stopa                               | 2,1               | 2,2    | 2,7     | 2,4    |
| Financijski derivativni ugovori vezani uz kapital            | -                 | -      | -       | -      |
| Financijski derivativni ugovori vezani uz devize i zlato     | -                 | -      | -       | -      |
| Financijski derivativni ugovori vezani uz ostale vrijednosti | -                 | -      | -       | -      |
| Ostali financijski derivativi                                | -                 | -      | -       | -      |

| Grupa                                                        | u milijunima eura |        |         |        |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|--------|---------|--------|
|                                                              | do 1              | 1 do 5 | preko 5 | 2024.  |
|                                                              | godine            | godina | godina  | Ukupno |
| Financijski derivativni ugovori vezani uz kamadni stopu      | 3.534             | 2.631  | 2.866   | 9.031  |
| Prosječna fiksna kamatna stopa                               | 2,8               | 2,5    | 2,3     | 2,6    |
| Financijski derivativni ugovori vezani uz kapital            | -                 | -      | -       | -      |
| Financijski derivativni ugovori vezani uz devize i zlato     | -                 | -      | -       | -      |
| Financijski derivativni ugovori vezani uz ostale vrijednosti | -                 | -      | -       | -      |
| Ostali financijski derivativi                                | -                 | -      | -       | -      |

| Banka                                                        | u milijunima eura |        |         |        |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|--------|---------|--------|
|                                                              | do 1              | 1 do 5 | preko 5 | 2025.  |
|                                                              | godine            | godina | godina  | Ukupno |
| Financijski derivativni ugovori vezani uz kamadni stopu      | 2.735             | 3.667  | 4.923   | 11.325 |
| Prosječna fiksna kamatna stopa                               | 2,2               | 2,3    | 2,7     | 2,5    |
| Financijski derivativni ugovori vezani uz kapital            | -                 | -      | -       | -      |
| Financijski derivativni ugovori vezani uz devize i zlato     | -                 | -      | -       | -      |
| Financijski derivativni ugovori vezani uz ostale vrijednosti | -                 | -      | -       | -      |
| Ostali financijski derivativi                                | -                 | -      | -       | -      |

| Banka                                                        | u milijunima eura |        |         |        |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|--------|---------|--------|
|                                                              | do 1              | 1 do 5 | preko 5 | 2024.  |
|                                                              | godine            | godina | godina  | Ukupno |
| Financijski derivativni ugovori vezani uz kamatnu stopu      | 3.534             | 2.418  | 2.866   | 8.818  |
| Prosječna fiksna kamatna stopa                               | 2,8               | 2,5    | 2,3     | 2,6    |
| Financijski derivativni ugovori vezani uz kapital            | -                 | -      | -       | -      |
| Financijski derivativni ugovori vezani uz devize i zlato     | -                 | -      | -       | -      |
| Financijski derivativni ugovori vezani uz ostale vrijednosti | -                 | -      | -       | -      |
| Ostali financijski derivativi                                | -                 | -      | -       | -      |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 37.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

##### *Računovodstvo zaštite fer vrijednosti od kamatnog rizika*

Iznosi instrumenta zaštite i neefikasnosti zaštite na dan 31. prosinca 2025. iznosili su:

| Grupa                                                                                                      | Knjigovodstvena vrijednost |         |        | Pozicija Izvještaja o<br>financijskom<br>položaju u koju je<br>uključen instrument<br>zaštite | Promjene fer<br>vrijednosti<br>korištene za<br>izračun efekta<br>neefikasnosti<br>zaštite | u milijunima eura                                   |                                                                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                            | Nominalna<br>vrijednost    | Imovina | Obveze |                                                                                               |                                                                                           | Neefikasnost<br>zaštite priznata u<br>računu dobiti | Pozicija računa<br>dobiti u koju je<br>uključen efekt<br>neefikasnosti zaštite             |
| Kamatni swap – zaštita<br>financijske imovine po<br>fer vrijednosti kroz<br>ostalu sveobuhvatnu<br>imovinu | 1.632                      | 21      | 15     | Derivativna imovina<br>(obveze) korištena<br>za zaštitu                                       | 6                                                                                         | -                                                   | Neto prihod od<br>ostalih financijskih<br>instrumenata po fer<br>vrijednosti kroz<br>dobit |
| Kamatni swap – zaštita<br>financijske imovine po<br>amortiziranom trošku                                   | 5.141                      | 88      | 36     | Derivativna imovina<br>(obveze) korištena<br>za zaštitu                                       | 52                                                                                        | -                                                   | Neto prihod od<br>ostalih financijskih<br>instrumenata po fer<br>vrijednosti kroz<br>dobit |
| Kamatni swap – zaštita<br>financijskih obveza po<br>amortiziranom trošku                                   | 4.227                      | 29      | 40     | Derivativna imovina<br>(obveze) korištena<br>za zaštitu                                       | (11)                                                                                      | -                                                   | Neto prihod od<br>ostalih financijskih<br>instrumenata po fer<br>vrijednosti kroz<br>dobit |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 37.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

##### *Računovodstvo zaštite fer vrijednosti od kamatnog rizika (nastavak)*

Iznos zaštićene stavke na dan 31. prosinca 2025. iznosio je:

| Grupa                                                                          |                         |        |                                                                                            |        | Pozicija Izvještaja o<br>financijskom položaju u<br>koju je uključena zaštićena<br>stavka               | Promjene fer<br>vrijednosti<br>korištene za<br>izračun efekta<br>neefikasnosti<br>zaštite | u milijunima eura                                                                                                                                                                                    |  |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|                                                                                | Nominalna<br>vrijednost |        | Akumulirani iznos<br>usklađenja zaštite fer<br>vrijednosti uključena u<br>zaštićenu stavku |        |                                                                                                         |                                                                                           | Akumulirani iznos usklađenja zaštite<br>fer vrijednosti preostao u Izvještaju<br>o financijskom položaju za zaštićene<br>stavke koje su prestale biti<br>usklađene za zaštićene dobitke i<br>gubitke |  |
|                                                                                | Imovina                 | Obveze | Imovina                                                                                    | Obveze |                                                                                                         |                                                                                           |                                                                                                                                                                                                      |  |
| Dužničke vrijednosnice po<br>fer vrijednosti kroz ostalu<br>sveobuhvatnu dobit | 1.554                   | -      | (18)                                                                                       | -      | Financijska imovina po fer<br>vrijednosti kroz ostalu<br>sveobuhvatnu dobit –<br>dužničke vrijednosnica | (18)                                                                                      | -                                                                                                                                                                                                    |  |
| Zajmovi i potraživanja                                                         | 2.955                   | -      | (46)                                                                                       | -      | Financijska imovina po<br>amortiziranom trošku –<br>zajmovi i potraživanja                              | (46)                                                                                      | -                                                                                                                                                                                                    |  |
| Dužničke vrijednosnice po<br>amortiziranom trošku                              | 2.198                   | -      | (40)                                                                                       | -      | Financijska imovina po<br>amortiziranom trošku –<br>dužničke vrijednosnice                              | (40)                                                                                      | -                                                                                                                                                                                                    |  |
| Depoziti                                                                       | -                       | 4.206  | -                                                                                          | (33)   | Financijske obveze po<br>amortiziranom trošku –<br>depoziti                                             | 33                                                                                        | -                                                                                                                                                                                                    |  |



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 37.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

##### *Računovodstvo zaštite fer vrijednosti od kamatnog rizika (nastavak)*

Iznosi instrumenta zaštite i neefikasnosti zaštite na dan 31. prosinca 2024. iznosili su:

| Grupa                                                                                                   | Knjigovodstvena vrijednost |         |        | Pozicija Izvještaja o<br>financijskom<br>položaju u koju je<br>uključen instrument<br>zaštite | Promjene fer<br>vrijednosti<br>korištene za<br>izračun efekta<br>neefikasnosti<br>zaštite | u milijunima eura                                   |                                                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                         | Nominalna<br>vrijednost    | Imovina | Obveze |                                                                                               |                                                                                           | Neefikasnost<br>zaštite priznata u<br>računu dobiti | Pozicija računa<br>dobiti u koju je<br>uključen efekt<br>neefikasnosti zaštite          |
| Kamatni swap – zaštita<br>financijske imovine po fer<br>vrijednosti kroz ostalu<br>sveobuhvatnu imovinu | 701                        | 15      | 26     | Derivativna imovina<br>(obveze) korištena za<br>zaštitu                                       | (11)                                                                                      | -                                                   | Neto prihod od ostalih<br>financijskih<br>instrumenata po fer<br>vrijednosti kroz dobit |
| Kamatni swap – zaštita<br>financijske imovine po<br>amortiziranom trošku                                | 3.224                      | 30      | 59     | Derivativna imovina<br>(obveze) korištena za<br>zaštitu                                       | (29)                                                                                      | -                                                   | Neto prihod od ostalih<br>financijskih<br>instrumenata po fer<br>vrijednosti kroz dobit |
| Kamatni swap – zaštita<br>financijskih obveza po<br>amortiziranom trošku                                | 4.577                      | 54      | 42     | Derivativna imovina<br>(obveze) korištena za<br>zaštitu                                       | 12                                                                                        | -                                                   | Neto prihod od ostalih<br>financijskih<br>instrumenata po fer<br>vrijednosti kroz dobit |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 37.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

##### *Računovodstvo zaštite fer vrijednosti od kamatnog rizika (nastavak)*

Iznos zaštićene stavke na dan 31. prosinca 2024. iznosio je:

| Grupa                                                                          |                         |        |                                                                                            |        | Pozicija Izvještaja o<br>financijskom položaju u<br>koju je uključena zaštićena<br>stavka               | Promjene fer<br>vrijednosti<br>korištene za<br>izračun efekta<br>neefikasnosti<br>zaštite | u milijunima eura                                                                                                                                                                                    |  |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|                                                                                | Nominalna<br>vrijednost |        | Akumulirani iznos<br>usklađenja zaštite fer<br>vrijednosti uključena u<br>zaštićenu stavku |        |                                                                                                         |                                                                                           | Akumulirani iznos usklađenja zaštite<br>fer vrijednosti preostao u Izvještaju<br>o financijskom položaju za zaštićene<br>stavke koje su prestale biti<br>usklađene za zaštićene dobitke i<br>gubitke |  |
|                                                                                | Imovina                 | Obveze | Imovina                                                                                    | Obveze |                                                                                                         |                                                                                           |                                                                                                                                                                                                      |  |
| Dužničke vrijednosnice po fer<br>vrijednosti kroz ostalu<br>sveobuhvatnu dobit | 535                     | -      | (1)                                                                                        | -      | Financijska imovina po fer<br>vrijednosti kroz ostalu<br>sveobuhvatnu dobit –<br>dužničke vrijednosnica | (1)                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                    |  |
| Zajmovi i potraživanja                                                         | 121                     | -      | (1)                                                                                        | -      | Financijska imovina po<br>amortiziranom trošku –<br>zajmovi i potraživanja                              | (1)                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                    |  |
| Dužničke vrijednosnice po<br>amortiziranom trošku                              | 1.251                   | -      | 6                                                                                          | -      | Financijska imovina po<br>amortiziranom trošku –<br>dužničke vrijednosnice                              | 6                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                    |  |
| Depoziti                                                                       | -                       | 989    | -                                                                                          | 7      | Financijske obveze po<br>amortiziranom trošku –<br>depoziti                                             | (7)                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                    |  |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 37.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

##### *Računovodstvo zaštite fer vrijednosti od kamatnog rizika (nastavak)*

Iznosi instrumenta zaštite i neefikasnosti zaštite na dan 31. prosinca 2025. iznosili su:

| Banka                                                                                                      | Knjigovodstvena vrijednost |         |        | Pozicija Izvještaja o<br>financijskom<br>položaju u koju je<br>uključen instrument<br>zaštite | Promjene fer<br>vrijednosti<br>korištene za<br>izračun efekta<br>neefikasnosti<br>zaštite | u milijunima eura                                   |                                                                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                            | Nominalna<br>vrijednost    | Imovina | Obveze |                                                                                               |                                                                                           | Neefikasnost<br>zaštite priznata u<br>računu dobiti | Pozicija računa<br>dobiti u koju je<br>uključen efekt<br>neefikasnosti zaštite             |
| Kamatni swap – zaštita<br>financijske imovine po<br>fer vrijednosti kroz<br>ostalu sveobuhvatnu<br>imovinu | 1.428                      | 19      | 9      | Derivativna imovina<br>(obveze) korištena<br>za zaštitu                                       | 10                                                                                        | -                                                   | Neto prihod od<br>ostalih financijskih<br>instrumenata po fer<br>vrijednosti kroz<br>dobit |
| Kamatni swap – zaštita<br>financijske imovine po<br>amortiziranom trošku                                   | 5.141                      | 88      | 36     | Derivativna imovina<br>(obveze) korištena<br>za zaštitu                                       | 52                                                                                        | -                                                   | Neto prihod od<br>ostalih financijskih<br>instrumenata po fer<br>vrijednosti kroz<br>dobit |
| Kamatni swap – zaštita<br>financijskih obveza po<br>amortiziranom trošku                                   | 4.227                      | 29      | 40     | Derivativna imovina<br>(obveze) korištena<br>za zaštitu                                       | (11)                                                                                      | -                                                   | Neto prihod od<br>ostalih financijskih<br>instrumenata po fer<br>vrijednosti kroz<br>dobit |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 37.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

##### *Računovodstvo zaštite fer vrijednosti od kamatnog rizika (nastavak)*

Iznos zaštićene stavke na dan 31. prosinca 2025. iznosio je:

| Banka                                                                          |                         |        |                                                                                            |        | Pozicija Izvještaja o<br>financijskom položaju u<br>koju je uključena zaštićena<br>stavka               | Promjene fer<br>vrijednosti<br>korištene za<br>izračun efekta<br>neefikasnosti<br>zaštite | u milijunima eura                                                                                                                                                                                    |  |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|                                                                                | Nominalna<br>vrijednost |        | Akumulirani iznos<br>usklađenja zaštite fer<br>vrijednosti uključena u<br>zaštićenu stavku |        |                                                                                                         |                                                                                           | Akumulirani iznos usklađenja zaštite<br>fer vrijednosti preostao u Izvještaju<br>o financijskom položaju za zaštićene<br>stavke koje su prestale biti<br>usklađene za zaštićene dobitke i<br>gubitke |  |
|                                                                                | Imovina                 | Obveze | Imovina                                                                                    | Obveze |                                                                                                         |                                                                                           |                                                                                                                                                                                                      |  |
| Dužničke vrijednosnice po<br>fer vrijednosti kroz ostalu<br>sveobuhvatnu dobit | 1.497                   | -      | (18)                                                                                       | -      | Financijska imovina po fer<br>vrijednosti kroz ostalu<br>sveobuhvatnu dobit –<br>dužničke vrijednosnica | (18)                                                                                      | -                                                                                                                                                                                                    |  |
| Zajmovi i potraživanja                                                         | 2.955                   | -      | (46)                                                                                       | -      | Financijska imovina po<br>amortiziranom trošku –<br>zajmovi i potraživanja                              | (46)                                                                                      | -                                                                                                                                                                                                    |  |
| Dužničke vrijednosnice po<br>amortiziranom trošku                              | 1.932                   | -      | (40)                                                                                       | -      | Financijska imovina po<br>amortiziranom trošku –<br>dužničke vrijednosnice                              | (40)                                                                                      | -                                                                                                                                                                                                    |  |
| Depoziti                                                                       | -                       | 4.206  | -                                                                                          | (33)   | Financijske obveze po<br>amortiziranom trošku –<br>depoziti                                             | 33                                                                                        |                                                                                                                                                                                                      |  |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 37.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

##### *Računovodstvo zaštite fer vrijednosti od kamatnog rizika (nastavak)*

Iznosi instrumenta zaštite i neefikasnosti zaštite na dan 31. prosinca 2024. iznosili su:

| Banka                                                                                                   | Knjigovodstvena vrijednost |         |        | Pozicija Izvještaja o<br>financijskom<br>položaju u koju je<br>uključen instrument<br>zaštite | Promjene fer<br>vrijednosti<br>korištene za<br>izračun efekta<br>neefikasnosti<br>zaštite | u milijunima eura                                   |                                                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                         | Nominalna<br>vrijednost    | Imovina | Obveze |                                                                                               |                                                                                           | Neefikasnost<br>zaštite priznata u<br>računu dobiti | Pozicija računa<br>dobiti u koju je<br>uključen efekt<br>neefikasnosti zaštite          |
| Kamatni swap – zaštita<br>financijske imovine po fer<br>vrijednosti kroz ostalu<br>sveobuhvatnu imovinu | 488                        | 12      | 17     | Derivativna imovina<br>(obveze) korištena za<br>zaštitu                                       | (5)                                                                                       | -                                                   | Neto prihod od ostalih<br>financijskih<br>instrumenata po fer<br>vrijednosti kroz dobit |
| Kamatni swap – zaštita<br>financijske imovine po<br>amortiziranom trošku                                | 3.224                      | 30      | 59     | Derivativna imovina<br>(obveze) korištena za<br>zaštitu                                       | (29)                                                                                      | -                                                   | Neto prihod od ostalih<br>financijskih<br>instrumenata po fer<br>vrijednosti kroz dobit |
| Kamatni swap – zaštita<br>financijskih obveza po<br>amortiziranom trošku                                | 4.577                      | 54      | 42     | Derivativna imovina<br>(obveze) korištena za<br>zaštitu                                       | 12                                                                                        | -                                                   | Neto prihod od ostalih<br>financijskih<br>instrumenata po fer<br>vrijednosti kroz dobit |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 37.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

##### *Računovodstvo zaštite fer vrijednosti od kamatnog rizika (nastavak)*

Iznos zaštićene stavke na dan 31. prosinca 2024. iznosio je:

| Banka                                                                          |                               |        |                                                                                            |        | Pozicija Izvještaja o<br>financijskom položaju u<br>koju je uključena zaštićena<br>stavka               | Promjene fer<br>vrijednosti<br>korištene za<br>izračun efekta<br>neefikasnosti<br>zaštite | Akumulirani iznos usklađenja zaštite<br>fer vrijednosti preostao u Izvještaju<br>o financijskom položaju za zaštićene<br>stavke koje su prestale biti<br>usklađene za zaštićene dobitke i<br>gubitke |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                | Knjigovodstvena<br>vrijednost |        | Akumulirani iznos<br>usklađenja zaštite fer<br>vrijednosti uključena u<br>zaštićenu stavku |        |                                                                                                         |                                                                                           |                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                | Imovina                       | Obveze | Imovina                                                                                    | Obveze |                                                                                                         |                                                                                           |                                                                                                                                                                                                      |
| Dužničke vrijednosnice po fer<br>vrijednosti kroz ostalu<br>sveobuhvatnu dobit | 518                           | -      | (1)                                                                                        | -      | Financijska imovina po fer<br>vrijednosti kroz ostalu<br>sveobuhvatnu dobit –<br>dužničke vrijednosnica | (1)                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                    |
| Zajmovi i potraživanja                                                         | 121                           | -      | (1)                                                                                        | -      | Financijska imovina po<br>amortiziranom trošku –<br>zajmovi i potraživanja                              | (1)                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                    |
| Dužničke vrijednosnice po<br>amortiziranom trošku                              | 1.251                         | -      | 6                                                                                          | -      | Financijska imovina po<br>amortiziranom trošku –<br>dužničke vrijednosnice                              | 6                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                    |
| Depoziti                                                                       | -                             | 989    | -                                                                                          | 7      | Financijske obveze po<br>amortiziranom trošku –<br>depoziti                                             | (7)                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                    |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 37.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

##### *Računovodstvo zaštite novčanih tokova od kamatnog rizika*

Iznosi instrumenta zaštite i neefikasnosti zaštite na dan 31. prosinca 2025. iznosili su:

u milijunima eura

| Grupa<br>2025.                                                                    | Nominalna<br>vrijednost | Knjigovodstvena<br>vrijednost |        | Pozicija<br>Izveštaja o<br>financijskom<br>položaju u<br>koju je<br>uključen<br>instrument<br>zaštite | Promjene fer<br>vrijednosti<br>korištene za<br>izračun efekta<br>neefikasnosti<br>zaštite | Promjena<br>vrijednosti<br>instrumenta<br>zaštite priznata<br>u ostaloj<br>sveobuhvatnoj<br>dobiti | Neefikasnost<br>zaštite<br>priznata u<br>računu dobiti | Pozicija<br>računa dobiti<br>u koju je<br>uključen efekt<br>neefikasnosti<br>zaštite | Iznos<br>prenesen iz<br>rezerve<br>zaštite u<br>račun<br>dobiti | Pozicija<br>računa dobiti<br>na koju je<br>reklasifikacija<br>imala utjecaj |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                   |                         | Imovina                       | Obveze |                                                                                                       |                                                                                           |                                                                                                    |                                                        |                                                                                      |                                                                 |                                                                             |
| Kamatni swap<br>– zaštita<br>financijske<br>imovine po<br>amortiziranom<br>trošku | 529                     | -                             | 33     | Derivativna<br>imovina<br>(obveze)<br>korištena za<br>zaštitu                                         | 33                                                                                        | (35)                                                                                               | -                                                      | -                                                                                    | -                                                               | -                                                                           |

Iznos zaštićene stavke na dan 31. prosinca 2025. iznosio je:

u milijunima eura

| Grupa<br>2025.         | Pozicija Izveštaja o financijskom<br>položaju u koju je uključena<br>zaštićena stavka | Promjene fer vrijednosti<br>korištene za izračun efekta<br>neefikasnosti zaštite | Rezerva zaštite novčanog toka | Iznos preostao u rezervi zaštite<br>novčanih tokova iz odnosa<br>zaštite na koji se zaštita više ne<br>primjenjuje |
|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Zajmovi i potraživanja | Financijska imovina po<br>amortiziranom trošku – zajmovi i<br>potraživanja            |                                                                                  | 33                            | (35)                                                                                                               |
|                        |                                                                                       |                                                                                  |                               | -                                                                                                                  |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 37.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

##### *Računovodstvo zaštite novčanih tokova od kamatnog rizika (nastavak)*

Iznosi instrumenta zaštite i neefikasnosti zaštite na dan 31. prosinca 2024. iznosili su:

u milijunima eura

| Grupa<br>2024.                                                                   | Knjigovodstvena<br>vrijednost |         | Pozicija<br>Izveštaja o<br>financijskom<br>položaju u<br>koju je<br>uključen<br>instrument<br>zaštite | Promjene fer<br>vrijednosti<br>korištene za<br>izračun efekta<br>neefikasnosti<br>zaštite | Promjena<br>vrijednosti<br>instrumenta<br>zaštite priznata<br>u ostaloj<br>sveobuhvatnoj<br>dobiti | Neefikasnost<br>zaštite<br>priznata u<br>računu dobiti | Pozicija<br>računa dobiti<br>u koju je<br>uključen efekt<br>neefikasnosti<br>zaštite | Iznos<br>prenesen iz<br>rezerve<br>zaštite u<br>račun<br>dobiti | Pozicija<br>računa dobiti<br>na koju je<br>reklasifikacija<br>imala utjecaj |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                  | Nominalna<br>vrijednost       | Imovina | Obveze                                                                                                |                                                                                           |                                                                                                    |                                                        |                                                                                      |                                                                 |                                                                             |
| Kamatni swap –<br>zaštita<br>financijske<br>imovine po<br>amortiziranom<br>trošk | 529                           | -       | 33                                                                                                    | Derivativna<br>imovina<br>(obveze)<br>korištena za<br>zaštitu                             | 33                                                                                                 | (34)                                                   | -                                                                                    | -                                                               | -                                                                           |

Iznos zaštićene stavke na dan 31. prosinca 2024. iznosio je:

u milijunima eura

| Grupa<br>2024.         | Pozicija Izveštaja o financijskom<br>položaju u koju je uključena<br>zaštićena stavka | Promjene fer vrijednosti<br>korištene za izračun efekta<br>neefikasnosti zaštite | Rezerva zaštite novčanog toka | Iznos preostao u rezervi<br>zaštite novčanih tokova iz<br>odnosa zaštite na koji se<br>zaštita više ne primjenjuje |
|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                        |                                                                                       |                                                                                  |                               |                                                                                                                    |
| Zajmovi i potraživanja | Financijska imovina po amortiziranom<br>trošku – zajmovi i potraživanja               | 33                                                                               | (34)                          | -                                                                                                                  |



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 37.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

##### *Računovodstvo zaštite novčanih tokova od kamatnog rizika (nastavak)*

Iznosi instrumenta zaštite i neefikasnosti zaštite na dan 31. prosinca 2025. iznosili su:

u milijunima eura

| Banka<br>2025.                                                                    | Nominalna<br>vrijednost | Knjigovodstvena<br>vrijednost |        | Pozicija<br>Izveštaja o<br>financijskom<br>položaju u<br>koju je<br>uključen<br>instrument<br>zaštite | Promjene fer<br>vrijednosti<br>korištene za<br>izračun efekta<br>neefikasnosti<br>zaštite | Promjena<br>vrijednosti<br>instrumenta<br>zaštite priznata<br>u ostaloj<br>sveobuhvatnoj<br>dobiti | Neefikasnost<br>zaštite<br>priznata u<br>računu dobiti | Pozicija<br>računa dobiti<br>u koju je<br>uključen efekt<br>neefikasnosti<br>zaštite | Iznos<br>prenesen iz<br>rezerve<br>zaštite u<br>račun<br>dobiti | Pozicija<br>računa dobiti<br>na koju je<br>reklasifikacija<br>imala utjecaj |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                   |                         | Imovina                       | Obveze |                                                                                                       |                                                                                           |                                                                                                    |                                                        |                                                                                      |                                                                 |                                                                             |
| Kamatni swap<br>– zaštita<br>financijske<br>imovine po<br>amortiziranom<br>trošku | 529                     | -                             | 33     | Derivativna<br>imovina<br>(obveze)<br>korištena za<br>zaštitu                                         | 33                                                                                        | (35)                                                                                               | -                                                      | -                                                                                    | -                                                               | -                                                                           |

Iznos zaštićene stavke na dan 31. prosinca 2025. iznosio je:

u milijunima eura

| Banka<br>2025.         | Pozicija Izveštaja o financijskom<br>položaju u koju je uključena<br>zaštićena stavka | Promjene fer vrijednosti<br>korištene za izračun efekta<br>neefikasnosti zaštite | Rezerva zaštite novčanog toka | Iznos preostao u rezervi<br>zaštite novčanih tokova iz<br>odnosa zaštite na koji se<br>zaštita više ne primjenjuje |
|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                        |                                                                                       |                                                                                  |                               |                                                                                                                    |
| Zajmovi i potraživanja | Financijska imovina po<br>amortiziranom trošku – zajmovi i<br>potraživanja            | 33                                                                               | (35)                          | -                                                                                                                  |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 37.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

##### *Računovodstvo zaštite novčanih tokova od kamatnog rizika (nastavak)*

Iznosi instrumenta zaštite i neefikasnosti zaštite na dan 31. prosinca 2024. iznosili su:

u milijunima eura

| Banka<br>2024.                                                                    | Nominalna<br>vrijednost | Knjigovodstvena<br>vrijednost |        | Pozicija<br>Izveštaja o<br>financijskom<br>položaju u<br>koju je<br>uključen<br>instrument<br>zaštite | Promjene fer<br>vrijednosti<br>korištene za<br>izračun efekta<br>neefikasnosti<br>zaštite | Promjena<br>vrijednosti<br>instrumenta<br>zaštite priznata<br>u ostaloj<br>sveobuhvatnoj<br>dobiti | Neefikasnost<br>zaštite<br>priznata u<br>računu dobiti | Pozicija<br>računa dobiti<br>u koju je<br>uključen efekt<br>neefikasnosti<br>zaštite | Iznos<br>prenesen iz<br>rezerve<br>zaštite u<br>račun<br>dobiti | Pozicija<br>računa dobiti<br>na koju je<br>reklasifikacija<br>imala utjecaj |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                   |                         | Imovina                       | Obveze |                                                                                                       |                                                                                           |                                                                                                    |                                                        |                                                                                      |                                                                 |                                                                             |
| Kamatni swap –<br>zaštita<br>financijske<br>imovine po<br>amortiziranom<br>trošku | 529                     | -                             | 33     | Derivativna<br>imovina<br>(obveze)<br>korištena za<br>zaštitu                                         | 33                                                                                        | (34)                                                                                               | -                                                      | -                                                                                    | -                                                               | -                                                                           |

Iznos zaštićene stavke na dan 31. prosinca 2024. iznosio je:

u milijunima eura

| Banka<br>2024.         | Pozicija Izveštaja o financijskom<br>položaju u koju je uključena<br>zaštićena stavka | Promjene fer vrijednosti<br>korištene za izračun efekta<br>neefikasnosti zaštite | Rezerva zaštite novčanog toka | Iznos preostao u rezervi<br>zaštite novčanih tokova iz<br>odnosa zaštite na koji se<br>zaštita više ne primjenjuje |
|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                        |                                                                                       |                                                                                  |                               |                                                                                                                    |
| Zajmovi i potraživanja | Financijska imovina po amortiziranom<br>trošku – zajmovi i potraživanja               | 33                                                                               | (34)                          | -                                                                                                                  |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 37.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

##### *Računovodstvo zaštite novčanih tokova od kamatnog rizika (nastavak)*

##### *Rezerva zaštite novčanih tokova*

Sljedeća tablica prikazuje pregled komponenti kapitala prema kategoriji rizika i analizu ostalih stavki računa dobiti i gubitka proizašlih iz računovodstva zaštite:

|                                                                   | 2025.       | Grupa<br>2024. | u milijunima eura |       |
|-------------------------------------------------------------------|-------------|----------------|-------------------|-------|
|                                                                   |             |                | 2025.             | 2024. |
| <b>Kamatni rizik</b>                                              |             |                |                   |       |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>                                  | <b>(28)</b> | (36)           | <b>(28)</b>       | (36)  |
| Promjena fer vrijednosti - efektivni dio promjene fer vrijednosti | <b>(1)</b>  | 10             | <b>(1)</b>        | 10    |
| Revalorizacija reklasificirana u račun dobiti i gubitka           | -           | -              | -                 | -     |
| Odgodeni porez                                                    | -           | (2)            | -                 | (2)   |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b>                                 | <b>(29)</b> | (28)           | <b>(29)</b>       | (28)  |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.4 Operativni rizik

Operativni rizik je rizik direktnog ili indirektnog gubitka koji nastaje zbog različitih uzroka vezanih uz interne procese, ljude, tehnologiju i infrastrukturu, odnosno eksterne događaje. Definicija operativnog rizika uključuje pravni rizik, dok su iz nje isključeni strateški i reputacijski rizik.

Gubici proizašli iz sljedećih događaja mogu se smatrati operativnim rizikom: interna ili eksterna prijevara, odnosi s radnicima i sigurnost na radnom mjestu, reklamacije klijenata, distribucija proizvoda, kazne i penali zbog kršenja regulative, šteta na materijalnoj imovini Banke, prekidi u radu i greške u sustavu, upravljanje procesom.

Banka upravlja operativnim rizikom (uključujući digitalne i kibernetičke rizike) kontrolirajući ga, ublažavajući ga i prenoseći na treće strane ili izbjegavajući ga. Standarde za upravljanje operativnim rizicima Grupa usklađuje sa smjernicama UniCredit Grupe i lokalnim regulatornim zahtjevima. To uključuje prikupljanje podataka o gubicima, praćenje indikatora operativnog rizika, provođenje analiza scenarija, procjenu operativnog rizika pri donošenju odluka o uvođenju novog proizvoda, poslovnim promjenama ili projektima, provođenje kontrola druge razine kod procjene rizika ključnih procesa i pri sklapanju ugovora o eksteralizaciji i sa trećim stranama.

Proces identifikacije, procjene i sustav kontrole operativnog rizika odražava rizični profil i omogućava pravovremenu identifikaciju i komunikaciju prema rukovodstvu.

Usklađenost sustava kontrole i mjerenja operativnog rizika s eksternom regulativom i standardima Grupe procjenjuje se provođenjem interne validacije koju provodi odjel Interne Validacije UniCredit Grupe, koja je neovisna od funkcije nadležne za upravljanje operativnim rizikom.

Sustav upravljanja operativnim rizikom karakterizira jasna podjela uloga i odgovornosti koja osigurava adekvatnu implementaciju sustava upravljanja operativnim rizikom u Grupi.

Uprava je nadležna za provođenje nadzora nad izloženosti operativnom riziku, odobravanje okvira za upravljanje operativnim rizikom te potvrdu da je sustav mjerenja i kontrole operativnog rizika integriran u svakodnevno upravljanje rizicima.

Rukovodstvo Grupe potvrđuje da je sustav kontrole operativnog rizika stabilan te implementiran u specifičnim politikama, procesima i procedurama poslovnih dijelova, uzimajući u obzir njihovu primjerenost i učinkovitost.

Kontinuirani nadzor nad aktivnostima vezanim uz operativni rizik i upravljanje njime ima Pododbor za opće nefinancijske rizike i unutarnje kontrole. Nadalje, Pododbor pruža podršku Upravi Zagrebačke banke d.d. u:

- kontinuiranom nadzoru nad cjelokupnim sustavom unutarnjih kontrola Banke i članica grupe Banke kroz analizu najvažnijih pitanja, praćenje i utvrđivanje prioriteta u pogledu korektivnih radnji koje je potrebno poduzeti u cilju osiguravanja učinkovitosti i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola te promicanju korporativne kulture s naglaskom na kontrolnim funkcijama, a u svrhu zaštite interesa Banke, grupe Banke, klijenata i osiguranja usklađenosti poslovanja Banke s regulativom;
- kontinuiranom nadzoru nad aktivnostima vezanima uz upravljanje rizikom usklađenosti te operativnim rizikom i reputacijskim rizikom, osiguravanju razmjene informacija bitnih za upravljanje spomenutim rizicima te usuglašavanju prijedloga za smanjenje rizika između organizacijskih jedinica Banke i njezinih članica.

Pododbor također pruža podršku odboru CE&EE Non Financial Risk and Controls committee na razini CE&EE Divizije.

Funkcija nadležna za kontrole operativnog rizika osigurava redovan proces kontrole i upravljanja operativnim rizikom. U Banci su navedeni zadaci u nadležnosti funkcije Nefinancijski rizici, koja je nadležna i za provođenje kontrolnih aktivnosti za članice Grupe.

Svjesnost o kulturi upravljanja rizika kontinuirano se provodi edukacijom sudionika procesa te poboljšanjem sustava izvještavanja. Sustav izvještavanja uspostavljen je u cilju informiranja rukovodstva i relevantnih tijela o izloženosti operativnom riziku te mjerama umanjavanja operativnog rizika.

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)**

#### **37.4 Operativni rizik (nastavak)**

Strategije upravljanja operativnim rizikom definirane su kroz upravljački okvir, apetit za rizik te mjere za umanjenje operativnog rizika. Strategije upravljanja operativnim rizikom izrađuju se jednom godišnje, u cilju utvrđivanja najprikladnijih mitigacijskih mjera u vlastitom obuhvatu kojima se nastoji adresirati i smanjiti uočeni operativni i reputacijski rizik.

Iznos izloženosti operativnom riziku izračunava se primjenom komponente poslovnog pokazatelja (BIC) kako je definirano sa CRR3 (Capital Requirements Regulation 3) i EBA smjernicama EBA/CP/2024/05.

To znači da se kapitalni zahtjev za operativni rizik i izloženost operativnom riziku (OpRisk RWA) kvantificiraju pomoću poslovnog pokazatelja (BI) temeljenog na RDiG podacima i odgovarajućeg faktora skaliranja.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.5 Ostali rizici uključeni u Ekonomski kapital

Osim kategorija rizika obuhvaćenih u Stupu I (kreditni, tržišni, operativni rizik i rizik likvidnosti, opisani u zasebnim poglavljima), među rizicima Grupe Zagrebačke banke postoje i drugi rizici koji se odnose na Stup II, kako slijedi:

- poslovni rizik;
- rizik nekretnina;
- rizik financijskih ulaganja;
- reputacijski rizik.

Za svaki rizik, ekonomski kapital se provodi primjenjujući razinu pouzdanosti koja je jednaka regulatornoj razini (99,90%) i jednogodišnji vremenski horizont.

##### *Poslovni rizik*

Poslovni rizik definira se kao nepovoljna, neočekivana promjena obujma poslovanja i/ili profitnih marži koja, neovisno o ostalim kategorijama rizika, može uzrokovati značajan gubitak zarade. Poslovni rizik prije svega može biti izazvan ozbiljnom narušenošću tržišnog okruženja i promjenama u strukturi tržišnog natjecanja ili ponašanju klijenata.

##### *Rizik nekretnina*

Rizik nekretnina definira se kao potencijalni gubitak koji proizlazi iz fluktuacija tržišnih vrijednosti portfelja nekretnina u vlasništvu Grupe Zagrebačke banke. Obuhvaća sve nekretnine koje pripadaju Grupi, a koriste se u svrhu samog poslovanja (upravne zgrade, poslovnice i sl.) ili za iznajmljivanje ili za porast cjenovne vrijednosti, te unajmljene nekretnine. To uključuje i pripadajuće zemljište te dio preuzetih nekretnina, čiji krajnji cilj nije prodaja, već iznajmljivanje ili druga komercijalna namjena. Nekretnine koje služe kao kolateral ne ulaze u izračun rizika nekretnina, već se procjenjuju unutar kreditnog rizika.

##### *Rizik financijskih ulaganja*

Rizik financijskih ulaganja proizlazi iz vlasničkih ulaganja koja se drže u tvrtkama koje nisu uključene u opseg konsolidacije Grupe i nisu obuhvaćene okvirom upravljanja tržišnim rizicima. Relevantni portfelj uglavnom uključuje uvrštene i neuvrštene dionice i udjele u fondovima. Za sve vlasničke pozicije Grupe, kapitalni zahtjevi mogu se izračunati korištenjem pristupa temeljenog na PD-u / LGD-u ili tržišnog pristupa. Kotirani vlasnički udjeli i fondovi, koji su podskup rizika financijskih ulaganja, tretiraju se oslanjajući se na infrastrukturu internog modela tržišnog rizika. Neuvršteni (nekotirani) vlasnički udjeli procjenjuju se u Grupnom modelu kreditnog portfelja (GCPM). Izračun rizika temelji se na modelu Value at Risk (VaR) koji se izračunava na razini pouzdanosti od 99,90% i provodi se unutar modela kreditnog i tržišnog rizika u skladu s prirodom temeljnog portfelja.

##### *Reputacijski rizik*

Reputacijski rizik je trenutni ili budući rizik koji može dovesti do negativnog utjecaja na prihode, likvidnost i kapital Grupe, a koji proizlazi iz nepovoljne predodžbe o ugledu financijske institucije od strane klijenata, drugih ugovornih strana, dioničara/ulagača, regulatora ili zaposlenika. Reputacijski rizik je prisutan u cijeloj organizaciji, a izloženost reputacijskom riziku odražava adekvatnost internog procesa upravljanja svim drugim kategorijama rizika, kao što su kreditni, tržišni, operativni i rizik likvidnosti.

Proces upravljanja reputacijskim rizikom definiran je Globalnom politikom za upravljanje reputacijskim rizikom Grupe te aktima koji definiraju postupanje s klijentima/transakcijama/projektima u specifičnim industrijama (Ugljen; Nafta i plin; Obrana; Industrija rudarstva; Nuklearna energija; Vodna infrastruktura).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.6 Rizici povezani s klimom i okolišem

Klimatske promjene posljednjih godina dobivaju sve veću važnost, što se odražava u globalnim okvirima kao što su Pariški sporazum i UN-ov Program održivog razvoja do 2030. Rizici povezani s klimatskim promjenama u fokusu su Grupe Zagrebačke banke.

##### *Upravljanje klimatskim rizicima*

Grupa Zagrebačke banke prepoznaje čimbenike klimatskog i okolišnog rizika kao ključne elemente u zaštiti portfelja i imovine svojih klijenata od klimatskih rizika. Kako bi se postigao taj cilj, Grupa Zagrebačke banke integrira klimatske i okolišne čimbenike u svoj okvir upravljanja rizicima. Upravljanje klimatskim rizicima obuhvaća identifikaciju, mjerenje i praćenje tih rizika, kao i provedbu mjera njihovog ublažavanja.

##### *Identifikacija rizika*

U odnosu na Interni proces procjene adekvatnosti kapitala (ICAAP) Zagrebačke banke, prvi korak je identifikacija i mapiranje svih uključenih rizika. Ovaj proces identifikacije rizika sveobuhvatan je okvir proaktivnog prepoznavanja svih potencijalnih rizika i provodi se na godišnjoj osnovi.

Primarni rezultat je popis rizika na razini Grupe Zagrebačke banke, koji sadrži sveobuhvatan popis kvantitativnih i kvalitativnih rizika kojima je Grupa Zagrebačke banke izložena ili bi mogla biti izložena. Proces identifikacije rizika omogućuje Grupi Zagrebačke banke procijeniti koji rizici jesu ili bi vjerojatno bili materijalni. Materijalni rizici određuju se godišnje primjenom kvantitativnog pristupa koji uključuje procjenu razine rizika u odnosu na prag materijalnosti.

U skladu s očekivanjima Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA) i Europske središnje banke (ESB), postupak utvrđivanja rizika obuhvaća dimenzije ESG rizika, koje se ocjenjuju kroz prizmu fizičkih i tranzicijskih čimbenika rizika, s obzirom da bi oni mogli pozitivno ili negativno utjecati na vrste rizika koje su već uključene u okvir upravljanja rizicima UniCredit Grupe.

Okolišni, društveni i upravljački (ESG) rizici odnose se na sve negativne financijske posljedice koje mogu nastati za Grupu Zagrebačke banke zbog postojećih ili potencijalnih utjecaja ESG čimbenika na njezine druge ugovorne strane ili uloženu imovinu:

- Klimatski i okolišni čimbenici (dalje u tekstu: C&E) povezani su s kvalitetom i funkcioniranjem prirodnog okoliša i njegovih sustava, te uključuju čimbenike kao što su klimatske promjene, biološka raznolikost, potrošnja energije, onečišćenje i gospodarenje otpadom.
- Društveni i upravljački čimbenici povezani su s pravima, dobrobiti i interesima pojedinaca i zajednica te uključuju mehanizme upravljanja okolišnim i socijalnim čimbenicima u politikama i postupcima drugih ugovornih strana.

U skladu s "Preporukama radne skupine za objavljivanje financijskih informacija povezanih s klimom" (2017.), rizici povezani s klimom mogu se podijeliti u dvije glavne kategorije:

- Tranzicijski rizici – rizici koji proizlaze iz prelaska na gospodarstvo s nižim emisijama ugljika, što može uključivati opsežne političke, pravne, tehnološke i tržišne promjene, kako bi se odgovorilo na zahtjeve ublažavanja i prilagodbe klimatskim promjenama. Ovisno o prirodi, tempu i fokusu ovih promjena, tranzicijski rizici mogu predstavljati različite razine financijskog i reputacijskog rizika za organizacije.
- Fizički rizici - rizici povezani s fizičkim utjecajem klimatskih promjena. Te vrste rizika mogu biti potaknute događajima (akutni) ili dugoročnih promjena klimatskih obrazaca (kronični), te se njihovi učinci mogu osjetiti i u kratkoročnom i srednjoročnom/dugoročnom horizontu.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### Rizici povezani s klimom i okolišem (nastavak)

##### *Integracija klimatskih rizika u okvir upravljanja rizicima – kratkoročni/srednjoročni i dugoročni učinci*

S posebnim naglaskom na utvrđivanje i praćenje klimatskih promjena, provodi se godišnja procjena materijalnosti portfelja, integrirana u analizu dvostruke procjene materijalnosti, kako bi se utvrdili pokretači rizika povezani s klimom koji mogu značajno utjecati na portfelj na razini jedne kategorije rizika, koristeći se zajedničkim parametrima i pragom za rizike, vremenskim okvirima, te analizom scenarija. Za svaki rizik se u kratkoročnom (12 mjeseci), srednjoročnom (2028.) i dugoročnom (do 2050.) roku mjerni podaci definiraju u skladu s godišnjim konceptom neočekivanog gubitka, dok se prag za utvrđivanje čimbenika rizika kao materijalnog utvrđuje u skladu s internim pragom materijalnosti ICAAP-a.

Skup klimatskih scenarija koji se razmatraju za analizu UniCredit Grupa dostavlja Grupi Zagrebačke banke (na temelju informacija dobivenih od kvalificiranog vanjskog pružatelja usluga), a namijenjeni su procjeni i kvantificiranju potencijalnih ranjivosti u kratkoročnom i srednjoročnom/dugoročnom razdoblju.

Glavne klimatske pretpostavke ugrađene u scenarije, vezane uz politike tranzicije i razine emisija/temperature, u skladu su s pretpostavkama "Network for Greening the Financial System"/"International Energy Agency" (NGFS/IEA) radi usklađenosti sa znanstvenim smjernicama o klimatskim promjenama, kako bi se pravilno procijenio učinak fizičkih i tranzicijskih pokretača rizika. Klimatske scenarije UniCredit Grupa proširuje sveobuhvatnijim skupom varijabli (klimatskih i makroekonomskih) koji su na višoj razini granularnosti, kako bi bolje odgovarali profilu rizičnosti Banke.

Rezultati procjene značajnosti portfelja za 2025. godinu upućuju na nizak utjecaj pokretača rizika povezanih s klimom u kratkoročnom i srednjoročnom razdoblju, dok ukazuju na srednje nizak utjecaj fizičkog rizika u dugoročnom razdoblju na kreditni rizik te srednji utjecaj tranzicijskog rizika u dugoročnom razdoblju na poslovni rizik. Iako su tranzicijski i fizički rizici u odnosu na kreditni rizik, u skladu s trenutačnim kvantitativnim okvirom, ocijenjeni kao neznčajni, oni se ipak smatraju upravljački značajnima. Takva procjena odražava procjenu značajnosti na razini Grupe te uzima u obzir kontekst obilježen tržišnom neizvjesnošću, razvojem tranzicijskih putanja te značajnom razinom vanjske pozornosti i nadzornih očekivanja povezanih s klimatskim rizicima. Time se dodatno potvrđuje snažna predanost Grupe ovoj temi, što je vidljivo kroz uspostavljen snažan okvir upravljanja rizicima, uključujući posebne politike, praćenje i kontrolne mehanizme.

Ishod osnovnog scenarija pokazuje nizak opseg tranzicijskih i fizičkih rizika u sva tri razmatrana razdoblja.

Unutar općeg okvira upravljanja rizicima pokretači klimatskih rizika integrirani su u MSFI rezervacije i u postupak procjene adekvatnosti internog kapitala, kako bi se procijenila adekvatnost kapitala banke u odnosu na rizike povezane s klimatskim promjenama. Procjena adekvatnosti kapitala, koja se provodi analizom scenarija, uključuje pokrivenost vrsta rizika (npr. kreditni rizik, tržišni rizik, itd.) i integraciju elemenata usmjerenih prema budućnosti (eng. Forward looking). Na temelju procjena, klimatski rizik uključen je u izračun ekonomskog kapitala, a otpornost Banke osigurana je u svim vremenskim horizontima.

##### *Integracija tranzicijskog rizika u kreditni portfelj – Strategija kreditnog rizika i razina druge ugovorne strane*

Tranzicijski rizik portfelja mjeri se različitim mjernim podacima, što uključuje i distribuciju kreditnog portfelja po djelatnostima. Razvijen je sveobuhvatan pristup za procjenu i upravljanje rizikom tranzicije koji se temelji na 3 stupu:

- politikama reputacijskog rizika povezanih s osjetljivim sektorima;
- usmjeravajućim signalima industrija (eng. Steering signals), temeljenih na relevantnim klimatskim i okolišnim čimbenicima (povezanim s tranzicijskim rizikom) uključenim u okvir strategije kreditnog rizika, koji se revidiraju jednom godišnje;
- sagledavanju grupe povezanih osoba s klijentom ili klijenta, uglavnom koristeći upitnik za klimu i okoliš (C&E) ili na temelju ocjene vanjskog pružatelja usluga.

Konkretno, usmjeravajući signali industrija i povezana industrijska ograničenja uključuju relevantne C&E čimbenike, uglavnom koristeći mapu podataka (eng. Heatmap) koja se temelji na ocjenama tranzicijskog rizika (uključujući upitnik C&E ako je dostupan) prema gospodarskoj djelatnosti.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### Rizici povezani s klimom i okolišem (nastavak)

*Integracija tranzicijskog rizika u kreditni portfelj – Strategija kreditnog rizika i razina druge ugovorne strane (nastavak)*

Daljnja načela integrirana su u smjernice financiranja (uključujući Net Zero smjernice) kako bi se procijenili i ublažili rizici za svaku pojedinu industriju. Ove smjernice UniCredit Grupa kaskadira Grupi Zagrebačke banke.

Kako bi se utvrdilo u kojoj je mjeri dio korporativnih klijenata Grupe Zagrebačke banke izložen klimatskim i okolišnim rizicima, koristi se C&E upitnik za izračun ocjene tranzicijskog rizika. Za ostale korporativne klijente koriste se rezultati vanjskih pružatelja usluga.

Poseban proces koji uzima u obzir tranzicijski rizik i procjenu fizičkog rizika (zajedno s reputacijskim rizikom i smjernicama za financiranje Net Zero, kad god je to relevantno), definirala je UniCredit Grupa putem Globalnog pravila implementiranog od strane Grupe Zagrebačke banke, kako bi se klimatska i okolišna pitanja integrirala u ukupnu ocjenu klijenta.

Oslanjajući se na ocjenu tranzicijskog rizika, primjena procesa rezultira dodjelom klimatske i okolišne (C&E) strategije klijentu (u smislu prihvatljivih proizvoda) za usmjeravanje izloženosti korporativnog portfelja i smanjujući izloženost Grupe Zagrebačke banke C&E rizicima.

Detaljnije, u slučaju da je klijent izložen visokom ili vrlo visokom tranzicijskom riziku, C&E strategija definira prevalenciju ili odobravanje isključivo ESG proizvoda. Ovisno o ocjeni fizičkog rizika, nadopunjuje se C&E strategija zahtjevom za mjerama ublažavanja fizičkog rizika.

#### *Prijelazni rizik na razini kolaterala*

S ciljem mjerenja tranzicijskog rizika nekretnina koja se uzima kao kolateral, radi ispunjavanja regulatornih obveza i zadovoljavanja menadžerskih potreba, prikupljaju se sljedeće informacije o energetskim certifikatima (EPC):

- za portfelj se prikupljaju podaci od vanjskih dobavljača preko UniCredit Grupe koja ih dostavlja Grupi Zagrebačke banke, onda kada nije moguće pribaviti stvarne podatke.
- za nova odobravanja prikupljaju se i uzimaju u obzir sljedeće informacije:
  - oznaka energetskog certifikata (EPC),
  - potražnja za primarnom energijom (PED);
  - emisije CO<sub>2</sub>;
  - godina izdavanja oznake energetskog certifikata.

#### *Fizički rizik u kreditnom portfelju*

Fizički rizik uključuje procjenu materijalnih fizičkih događaja povezanih s klimom na razini klijenta i kolaterala.

Smjernice UniCredit Grupe definiraju integraciju ključnih informacija fizičkog i tranzicijskog rizika u procjenu kolaterala i implementirane su od strane Grupe Zagrebačke banke.

U skladu sa Smjernicama, procjenitelj procjenjuje tranzicijski rizik (EPC) i fizički rizik nekretnine te ih uključuje u ukupnu procjenu nekretnine.

Za procjenu fizičkog rizika na razini klijenta, koriste se podaci vanjskog dobavljača dostavljeni Grupi Zagrebačke banke od strane UniCredit Grupe.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### Rizici povezani s klimom i okolišem (nastavak)

##### *Financijski rizik*

Procjena C&E pokretača uključena je u proces evaluacije novih financijskih proizvoda unutar Grupe.

Značajnost financijskog rizika procjenjuje se putem standardnog ICAAP okvira Grupe Zagrebačke banke. Na temelju tih procjena, u kombinaciji s kvalitativnim razmatranjima o poslovnom modelu trgovanja Grupe, izloženost klimatskih i okolišnih pokretača tržišnom riziku nije materijalna.

Što se tiče rizika likvidnosti, klimatski rizik mogao bi uzrokovati značajne neto odljeve novca ili iscrpljivanje rezervi likvidnosti, koji uglavnom proizlaze iz financijskog utjecaja na imovinu koja se drži promjenjive klime (tj. fizički rizik) ili financijski gubitak institucije koji može proizaći, izravno ili neizravno, iz procesa prilagodbe prema nižem ugljiku i ekološki održivijem gospodarstvu (tj. tranzicijski rizik).

Kad je riječ o likvidnosnom riziku, rezultati provedene analize pokazuju da je ukupni utjecaj na metrike rizika likvidnosti nizak.

##### *Nefinancijski rizik*

S obzirom na **reputacijski rizik**, Grupa Zagrebačke banke definira reputacijski rizik kao trenutni ili potencijalni rizik zarade i kapitala koji proizlazi iz negativne percepcije imidža financijske institucije od strane različitih dionika, uključujući klijente, dioničare/investitore, regulatore, zaposlenike, dužnike, tržišne analitičare, javnost, nevladine organizacije, medije i druge relevantne strane.

Upravljanje reputacijskim rizikom oslanja se na postavljanje jasnih općih pravila i smjernice:

- za definiranje odnosa (s klijentima kao i s drugim relevantnim drugim ugovornim stranama kao što su dobavljači) i poslovanja (uglavnom financijske potpore, ali i ulaganja i drugih ponuđenih financijskih proizvoda i usluga) kojima je Grupa Zagrebačke banke na raspolaganju za upravljanje i razvoj;
- za definiranje onoga što Grupa Zagrebačke banke smatra neusklađenim s njezinim temeljnim načelima i reputacijskim standardima. Ova pravila i smjernice osmišljeni su kako bi osigurali usklađenost sa zakonima, internim i vanjskim propisima, najboljim praksama unutar sektora te odražavali sklonost riziku Grupe Zagrebačke banke;
- za utvrđivanje dodatnih posebnih pravila i smjernica za sektore koji se smatraju osjetljivima (ugljen, nafta i plin, obrana, nuklearna energija, rudarstvo, vodna infrastruktura) i doprinos obvezama UniCredit Grupe za određene teme (zaštićene šume, duhan, ljudska prava, biološka raznolikost);
- zahtijevajući za svaki odnos ocjenu usklađenosti s gore navedenim pravilima i smjernicama;
- osiguravanje poštivanja prethodno navedenih pravila za svaku transakciju, provođenje posebne procjene reputacijskog rizika koja uključuje funkciju reputacijskog rizika i druge specijalizirane/kompetentne funkcije (npr. ESG, Usklađenost, pravna pitanja) u slučajevima mogućeg odstupanja i odbijanja transakcija kojima se krše takva pravila;
- utvrđivanje uvjeta, kontrola ili ograničenja, kada se to smatra potrebnim, kako bi se smanjio značajni preostali reputacijski rizik za Grupu Zagrebačke banke, neovisno o sektoru povezanom sa transakcijom;
- neovisno o sektoru, procjena rizika od odgovornosti/sudskog postupka koji može proizaći iz podupiranja posla koji bi mogao imati negativan utjecaj na okoliš ili društvo, ako je posao u okviru ekvatorskih načela (EP);
- donošenje odluka na odgovarajućoj razini ovlaštenja u slučajevima potencijalnog reputacijskog rizika, uključujući Odbor za nefinancijske rizike Grupe (GNFRC) za slučajeve najvišeg rizika i/ili za strateške odluke.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 38 Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika

Rukovodstvo Grupe donosi procjene i pretpostavke o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i pretpostavke o budućnosti. Takve pretpostavke i procjene redovito se preispituju, a zasnivaju se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima, kao što su očekivani tijekom budućih događaja koji se mogu racionalno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome, neizbježno predstavljaju izvore neizvjesnosti. Procjena gubitaka od umanjenja vrijednosti portfelja Grupe izloženog kreditnom riziku, te procjena fer vrijednosti instrumenata osiguranja u obliku nekretnina kao sastavni dio te procjene, predstavljaju najznačajniji izvor neizvjesnosti. Ovaj i ostali ključni izvori neizvjesnosti, koji nose znatan rizik mogućih značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisani su u nastavku.

#### **a) Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata**

Grupa kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Ispravci vrijednosti se procjenjuju kontinuirano, najmanje mjesečno. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se uglavnom na teret knjigovodstvene vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata (prikazano u bilješci 19), te kao rezervacije za obveze i troškove proizašle iz rizičnih izvanbilančnih izloženosti prema komitentima, najčešće u obliku neiskorištenih odobrenih kredita, garancija, akreditiva i neiskorištenih limita po kreditnim karticama (prikazano u bilješci 31). Gubici od umanjenja vrijednosti također se razmatraju za kreditne izloženosti prema bankama (prikazano u bilješci 18), financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, te za ostalu imovinu koja se ne vrednuje po fer vrijednosti.

Grupa kontinuirano promatra, računa i priznaje umanjenja vrijednosti za izloženosti koje su u statusu ispunjavanja ugovornih obveza. U procjenjivanju očekivanih kreditnih gubitaka Grupa nastoji prikupiti pouzdane podatke kako bi došla do prikladnih parametara za izračun rezervacija, zasnovano na povijesnom iskustvu usklađenom za tekuće i očekivane buduće uvjete.

Pristup vezan uz izračun očekivanih kreditnih gubitaka je detaljnije objašnjen u bilješci 40.1. Kreditni rizik.

#### **b) Porezi**

Grupa priznaje poreznu obvezu sukladno poreznim propisima Republike Hrvatske i Bosne i Hercegovine, Federacija Bosne i Hercegovine. Porezne prijave odobravaju porezna tijela koja imaju ovlasti za provođenje naknadne kontrole poreznih obveznika.

#### **c) Regulatorni zahtjevi**

Europska središnja banka, Hrvatska narodna banka, Agencija za bankarstvo Bosne i Hercegovine i Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ovlašteni su za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Grupe i mogu zahtijevati izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, sukladno odgovarajućim propisima.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 38 Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika (nastavak)

#### d) *Sudski sporovi*

Grupa provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova čija je vrijednost iznad 10 tisuća eura. Svi sudski sporovi čija je vrijednost ispod 10 tisuća eura prate se i rezerviraju na portfeljnoj osnovi. Procjenu provodi Direkcija pravnih poslova Grupe. U određenim slučajevima angažiraju se i vanjski odvjetnici.

Kao što je navedeno u *bilješci* 29, Grupa i Banka rezervirale su 113 milijuna eura (2024.: 136 milijuna eura), odnosno 106 milijuna eura (2024.: 127 milijuna eura), za glavnice i kamate po obvezama za sudske sporove, što rukovodstvo procjenjuje dostatnim. Navedeni iznosi predstavljaju najbolju procjenu Grupe za gubitke po sudskim sporovima koji se vode protiv Grupe iako konačan ishod sudskih sporova koji se vode protiv Grupe može biti značajno drugačiji.

#### e) *Fer vrijednost nekretnina*

Grupa koristi model fer vrijednosti za vrednovanje ulaganja u nekretnine i model revalorizacije za nekretnine koje koristi u vlastite poslovne svrhe. Redovito se uspoređuju knjigovodstvena i fer vrijednost. Fer vrijednost investicijskih nekretnina utvrdili su vanjski, neovisni procjenitelji, koji imaju odgovarajuće priznate stručne kvalifikacije i nedavno iskustvo u lokaciji i kategoriji nekretnine koja se procjenjuje. Neovisni procjenitelji utvrđuju fer vrijednosti portfelja ulaganja u nekretnine Grupe svakih šest mjeseci.

#### f) *Fer vrijednost nelikvidnih dužničkih vrijednosnica*

Grupa je razvila interne modele za procjenu fer vrijednosti nelikvidnih dužničkih vrijednosnica. Takvi modeli koriste tehnike procjene vrijednosti koje obuhvaćaju sve one parametre (uz maksimalno korištenje tržišno dostupnih ulaznih parametara) koje bi tržišni sudionici uzeli u obzir pri određivanju cijene u uobičajenim tržišnim uvjetima.

#### g) *Investicijski fondovi*

Grupa upravlja sa nekoliko investicijskih fondova. Određivanje ima li Grupa kontrolu nad tim investicijskim fondovima obično se fokusira na procjenu agregiranih ekonomskih koristi Grupe u fondu (koji obuhvaća sve prenesene interese i očekivane naknade za upravljanje) i prava ulagača za uklanjanjem upravitelja fonda. Grupa je zaključila da djeluje kao posrednik za investitore u svim slučajevima, pa stoga nije konsolidirala te fondove.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 39 Fer vrijednost financijskih instrumenata

Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza kojima se trguje na aktivnim tržištima temelji se na kotiranim tržišnim cijenama. Za sve ostale financijske instrumente Grupa utvrđuje fer vrijednost pomoću tehnika procjene.

Tehnike procjene uključuju model neto sadašnje vrijednosti i model diskontiranja novčanih tokova, usporedbe sa sličnim instrumentima za koje postoje tržišno prepoznatljive cijene, Black-Scholes model vrednovanja opcija i druge modele procjene. Pretpostavke i ulazni podaci koji se koriste u tehnikama procjene uključuju bezrizične i referentne kamatne stope, kreditne marže, cijene obveznica i dionica, devizne tečajeve, cijene dioničkih indeksa te promjenjivosti i korelacije. Cilj tehnika procjene je izračunati fer vrijednost koja najbolje odražava cijenu financijskog instrumenta na izvještajni datum, odnosno onu cijenu koju bi odredili i ostali sudionici na tržištu u uobičajenim tržišnim uvjetima.

Prilikom izračuna fer vrijednosti, Grupa uzima u obzir MSFI 13 pravila hijerarhije fer vrijednosti koja odražavaju značajnost ulaznih parametara korištenih u procesu vrednovanja. Svaki instrument se individualno detaljno procjenjuje. Razine hijerarhije fer vrijednosti se određuju na temelju najniže razine ulaznih podataka značajnih za određivanje fer vrijednosti instrumenta.

#### a) *Modeli vrednovanja*

Financijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti kategorizirani su u tri razine MSFI 13 hijerarhije fer vrijednosti, kako slijedi:

- Razina 1 – instrumenti koji se vrednuju pomoću kotiranih cijena na aktivnim tržištima. To su instrumenti kojima se fer vrijednost može odrediti direktno na temelju cijena koje kotiraju na aktivnim, likvidnim tržištima.
- Razina 2 – instrumenti koji se vrednuju tehnikama procjene koje koriste dostupne tržišne podatke. To su instrumenti kojima je fer vrijednost određena u odnosu na slične instrumente kojima se trguje na aktivnim tržištima, ili gdje su svi ulazni podaci koji se koriste u tehnikama vrednovanja dostupni na tržištu.
- Razina 3 – instrumenti koji se vrednuju tehnikama procjene koje koriste tržišne podatke koji nisu dostupni na aktivnom tržištu. To su instrumenti kojima se fer vrijednost ne može odrediti direktno na temelju dostupnih tržišnih informacija, i kod kojih se za izračun vrijednosti koriste nešto drugačije tehnike procjene. Instrumenti klasificirani u ovu kategoriju oslanjaju se na faktor koji nije dostupan na tržištu, a koji ima značajan utjecaj na fer vrijednosti samog instrumenta.

#### *Dužničke vrijednosnice*

Dužničke vrijednosnice se vrednuju kroz dvodijelni proces koji ovisi o likvidnosti odgovarajućeg tržišta. Likvidni instrumenti na aktivnim tržištima se vrednuju po tržišnoj vrijednosti, te im se stoga dodjeljuje razina 1 hijerarhije fer vrijednosti. Instrumenti s kojima se ne trguje na aktivnim tržištima vrednuju se u odnosu na modele koji u najvećoj mogućoj mjeri koriste relevantne i dostupne parametre, a u najmanjoj mjeri parametre koji su tržišno nedostupni. Ovisno o značajnosti ulaznih parametara koji su tržišno nedostupni, tim vrijednosnicama se dodjeljuje razina 2 ili 3.

#### *OTC derivativi*

Tržišna vrijednost OTC derivativa izračunava se opće priznatim modelima vrednovanja koji koriste ulazne parametre koji su u većini slučajeva za jednostavne OTC derivative poput valutnih forward ugovora i kamatnih ugovora o razmjeni dostupni na tržištu.

Dostupnost tržišno prepoznatljivih cijena i ulaznih parametara za modele vrednovanja smanjuje potrebu za procjene rukovodstva, a time i neizvjesnosti prilikom određivanja fer vrijednosti. Ovisno o dostupnosti i značajnosti ulaznih parametara koji se koriste za vrednovanje, kao i općim uvjetima na financijskim tržištima, OTC derivativima se dodjeljuje razine 2 ili 3.

Zagrebačka banka d.d.: Godišnji izvještaj za 2025. godinu

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 39 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

#### a) Modeli vrednovanja (nastavak)

##### Vlasnički instrumenti

Vlasničkim instrumentima koji imaju tržišno dostupnu cijenu dodjeljuje se razina 1, dok se razina 3 dodjeljuje u slučaju kada tržišna cijena ne postoji ili je ista suspendirana na neodređeno vrijeme (razina 2 se dodjeljuje samo u slučaju kada je tržište na kojem kotira vlasnički instrument manje likvidno).

##### Investicijski fondovi

Grupa ima ulaganja u otvorenim investicijskim fondovima za koje odgovarajuće društva za upravljanje računa neto vrijednost imovine („NAV“) po udjelu obzirom na tržišne parametre, stoga mu se dodjeljuje fer vrijednosti razina 2.

#### b) Financijski instrumenti mjereni po fer vrijednosti - hijerarhija fer vrijednosti

Tablice u nastavku prikazuju financijske instrumente Grupe i Banke koji se mjere po fer vrijednosti prema razinama hijerarhije fer vrijednosti. Iznosi se temelje na vrijednostima priznatim u izvještaju o financijskom položaju.

| Grupa                                                                                              | u milijunima eura |            |           |               |            |            |            |              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------|-----------|---------------|------------|------------|------------|--------------|
|                                                                                                    | 2025.             |            |           |               | 2024.      |            |            |              |
|                                                                                                    | Razina 1          | Razina 2   | Razina 3  | Ukupno        | Razina 1   | Razina 2   | Razina 3   | Ukupno       |
| <b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>                               |                   |            |           |               |            |            |            |              |
| Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja (bilješka 15)                                   | -                 | -          | -         | -             | -          | -          | -          | -            |
| Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja (bilješka 15)                                  | -                 | 1          | -         | 1             | -          | 1          | -          | 1            |
| Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak (bilješka 15) | 113               | 8          | 2         | 123           | 115        | 5          | 3          | 123          |
| Derivativni financijski instrumenti (bilješka 15)                                                  | -                 | 43         | -         | 43            | -          | 49         | -          | 49           |
| Računovodstvo zaštite (mikro zaštita fer vrijednosti) (bilješka 15)                                | -                 | 138        | -         | 138           | -          | 99         | -          | 99           |
| Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika (bilješka 15)    | -                 | (47)       | -         | (47)          | -          | 19         | -          | 19           |
|                                                                                                    | 113               | 143        | 2         | 258           | 115        | 173        | 3          | 291          |
| <b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>                       |                   |            |           |               |            |            |            |              |
| Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 17)             | 1.120             | 685        | 82        | 1.887         | 301        | 594        | 167        | 1.062        |
| od čega: Založene dužničke vrijednosnice                                                           | -                 | -          | -         | -             | 36         | -          | -          | 36           |
| Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 17)            | -                 | -          | 1         | 1             | -          | -          | 1          | 1            |
|                                                                                                    | 1.120             | 685        | 83        | 1.888         | 301        | 594        | 168        | 1.063        |
| <b>Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti</b>                                               | <b>1.233</b>      | <b>828</b> | <b>85</b> | <b>2.2146</b> | <b>416</b> | <b>767</b> | <b>171</b> | <b>1.354</b> |
| <b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>                                |                   |            |           |               |            |            |            |              |
| Derivativni financijski instrumenti (bilješka 27)                                                  | -                 | 37         | -         | 37            | -          | 47         | -          | 47           |
| Računovodstvo zaštite - mikro računovodstvo zaštite fer vrijednosti (bilješka 27)                  | -                 | 124        | -         | 124           | -          | 160        | -          | 160          |
| Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika (bilješka 27)    | -                 | (33)       | -         | (33)          | -          | 7          | -          | 7            |
| Financijske obveze mjerene po fer vrijednosti (bilješka 29)                                        | -                 | 108        | -         | 108           | -          | 126        | -          | 126          |
| <b>Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti</b>                                                | <b>-</b>          | <b>236</b> | <b>-</b>  | <b>236</b>    | <b>-</b>   | <b>340</b> | <b>-</b>   | <b>340</b>   |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 39 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

#### b) Financijski instrumenti mjereni po fer vrijednosti - hijerarhija fer vrijednosti (nastavak)

| Banka                                                                                             | u milijunima eura |            |          |              |            |            |          |            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------|----------|--------------|------------|------------|----------|------------|
|                                                                                                   | 2025.             |            |          |              | 2024.      |            |          |            |
|                                                                                                   | Razina 1          | Razina 2   | Razina 3 | Ukupno       | Razina 1   | Razina 2   | Razina 3 | Ukupno     |
| <b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>                              |                   |            |          |              |            |            |          |            |
| Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja (bilješka 15)                                  | -                 | -          | -        | -            | -          | -          | -        | -          |
| Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja (bilješka 15)                                 | -                 | 1          | -        | 1            | -          | 1          | -        | 1          |
| Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 15) | -                 | 8          | 1        | 9            | -          | 5          | 2        | 7          |
| Derivativni financijski instrumenti (bilješka 15)                                                 | -                 | 43         | -        | 43           | -          | 49         | -        | 49         |
| Računovodstvo zaštite (mikro zaštita fer vrijednosti) (bilješka 15)                               | -                 | 136        | -        | 136          | -          | 96         | -        | 96         |
| Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika (bilješka 15)   | -                 | (47)       | -        | (47)         | -          | 19         | -        | 19         |
|                                                                                                   | -                 | 141        | 1        | 142          | -          | 170        | 2        | 172        |
| <b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>                      |                   |            |          |              |            |            |          |            |
| Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 16)            | 1.094             | 622        | -        | 1.716        | 231        | 594        | -        | 825        |
| od čega: Založene dužničke vrijednosnice                                                          | -                 | -          | -        | -            | 36         | -          | -        | 36         |
| Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 16)           | -                 | -          | 1        | 1            | -          | -          | 1        | 1          |
|                                                                                                   | 1.094             | 622        | 1        | 1.717        | 231        | 594        | 1        | 826        |
| <b>Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti</b>                                              | <b>1.094</b>      | <b>763</b> | <b>2</b> | <b>1.859</b> | <b>231</b> | <b>764</b> | <b>3</b> | <b>998</b> |
| <b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>                               |                   |            |          |              |            |            |          |            |
| Derivativni financijski instrumenti (bilješka 27)                                                 | -                 | 37         | -        | 37           | -          | 47         | -        | 47         |
| Računovodstvo zaštite - mikro računovodstvo zaštite fer vrijednosti (bilješka 27)                 | -                 | 118        | -        | 118          | -          | 151        | -        | 151        |
| Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika (bilješka 27)   | -                 | (33)       | -        | (33)         | -          | 7          | -        | 7          |
| Financijske obveze mjerene po fer vrijednosti                                                     | -                 | -          | -        | -            | -          | -          | -        | -          |
| <b>Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti</b>                                               | <b>-</b>          | <b>122</b> | <b>-</b> | <b>122</b>   | <b>-</b>   | <b>205</b> | <b>-</b> | <b>205</b> |

#### c) Transferi između razine 1 i razine 2

Tijekom 2025. godine, nije bilo promjena tržišnih uvjeta koji bi uzrokovali reklasifikaciju vrijednosnih papira koji se vrednuju po fer vrijednosti između razina hijerarhije 1 i 2. Svi vrijednosni papiri zadovoljavaju kriterije za klasifikaciju u razini hijerarhije u kojoj se trenutno nalaze.

#### d) Transferi između razine 2 i razine 3

Tijekom 2025. godine, nije bilo promjena tržišnih uvjeta koji bi uzrokovali reklasifikaciju vrijednosnih papira koji se vrednuju po fer vrijednosti između razina hijerarhije 2 i 3. Svi vrijednosni papiri zadovoljavaju kriterije za klasifikaciju u razini hijerarhije u kojoj se trenutno nalaze.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 39 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

#### e) Mjerenje fer vrijednosti razine 3

##### i. Kretanje financijske imovine klasificirane u razinu 3

Tablice u nastavku prikazuju uskladu od početnih do završnih stanja za mjerenje fer vrijednosti unutar razine 3 hijerarhije fer vrijednosti.

| Grupa                                             | Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak |                         |                                 | u milijunima eura      |                         |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------|------------------------|-------------------------|
|                                                   | Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja            | Vlasničke vrijednosnice | Derivativna financijska imovina | Dužničke vrijednosnice | Vlasničke vrijednosnice |
| <b>Stanje na dan 1. siječanj 2025.</b>            | -                                                             | 3                       | -                               | 167                    | 1                       |
| <b>Povećanja</b>                                  | -                                                             | -                       | -                               | 4                      | -                       |
| Kupnje                                            | -                                                             | -                       | -                               | -                      | -                       |
| Dobici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku | -                                                             | -                       | -                               | -                      | -                       |
| Dobici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti    | -                                                             | -                       | -                               | 4                      | -                       |
| Ostala povećanja                                  | -                                                             | -                       | -                               | -                      | -                       |
| <b>Smanjenja</b>                                  | -                                                             | (1)                     | -                               | (89)                   | -                       |
| Prodaje                                           | -                                                             | -                       | -                               | (89)                   | -                       |
| Dospjeća                                          | -                                                             | -                       | -                               | -                      | -                       |
| Gubici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku | -                                                             | (1)                     | -                               | -                      | -                       |
| Gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti    | -                                                             | -                       | -                               | -                      | -                       |
| Ostala smanjenja                                  | -                                                             | -                       | -                               | -                      | -                       |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2025.</b>           | -                                                             | 2                       | -                               | 82                     | 1                       |

| Grupa                                             | Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak |                         |                                 | u milijunima eura      |                         |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------|------------------------|-------------------------|
|                                                   | Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja            | Vlasničke vrijednosnice | Derivativna financijska imovina | Dužničke vrijednosnice | Vlasničke vrijednosnice |
| <b>Stanje na dan 1. siječanj 2024.</b>            | -                                                             | -                       | -                               | -                      | 1                       |
| <b>Povećanja</b>                                  | -                                                             | 6                       | -                               | 167                    | -                       |
| Kupnje                                            | -                                                             | -                       | -                               | 167                    | -                       |
| Dobici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku | -                                                             | 2                       | -                               | -                      | -                       |
| Dobici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti    | -                                                             | 4                       | -                               | -                      | -                       |
| Ostala povećanja                                  | -                                                             | -                       | -                               | -                      | -                       |
| <b>Smanjenja</b>                                  | -                                                             | (3)                     | -                               | -                      | -                       |
| Prodaje                                           | -                                                             | (2)                     | -                               | -                      | -                       |
| Dospjeća                                          | -                                                             | -                       | -                               | -                      | -                       |
| Gubici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku | -                                                             | (1)                     | -                               | -                      | -                       |
| Gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti    | -                                                             | -                       | -                               | -                      | -                       |
| Ostala smanjenja                                  | -                                                             | -                       | -                               | -                      | -                       |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>           | -                                                             | 3                       | -                               | 167                    | 1                       |



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 39 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

#### e) Mjerenje fer vrijednosti razine 3 (nastavak)

##### i. Kretanje financijske imovine klasificirane u razinu 3 (nastavak)

| Banka                                             | Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak |                         |                                 | u milijunima eura      |                         |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------|------------------------|-------------------------|
|                                                   | Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja            | Vlasničke vrijednosnice | Derivativna financijska imovina | Dužničke vrijednosnice | Vlasničke vrijednosnice |
| <b>Stanje na dan 1. siječanj 2025.</b>            | -                                                             | 2                       | -                               | -                      | 1                       |
| <b>Povećanja</b>                                  | -                                                             | -                       | -                               | -                      | -                       |
| Kupnje                                            | -                                                             | -                       | -                               | -                      | -                       |
| Dobici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku | -                                                             | -                       | -                               | -                      | -                       |
| Dobici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti    | -                                                             | -                       | -                               | -                      | -                       |
| Ostala povećanja                                  | -                                                             | -                       | -                               | -                      | -                       |
| <b>Smanjenja</b>                                  | -                                                             | (1)                     | -                               | -                      | -                       |
| Prodaje                                           | -                                                             | -                       | -                               | -                      | -                       |
| Dospjeća                                          | -                                                             | -                       | -                               | -                      | -                       |
| Gubici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku | -                                                             | (1)                     | -                               | -                      | -                       |
| Gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti    | -                                                             | -                       | -                               | -                      | -                       |
| Ostala smanjenja                                  | -                                                             | -                       | -                               | -                      | -                       |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2025.</b>           | -                                                             | 1                       | -                               | -                      | 1                       |

| Banka                                             | Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak |                         |                                 | u milijunima eura      |                         |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------|------------------------|-------------------------|
|                                                   | Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja            | Vlasničke vrijednosnice | Derivativna financijska imovina | Dužničke vrijednosnice | Vlasničke vrijednosnice |
| <b>Stanje na dan 1. siječanj 2024.</b>            | -                                                             | -                       | -                               | -                      | 1                       |
| <b>Povećanja</b>                                  | -                                                             | 5                       | -                               | -                      | -                       |
| Kupnje                                            | -                                                             | -                       | -                               | -                      | -                       |
| Dobici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku | -                                                             | 2                       | -                               | -                      | -                       |
| Dobici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti    | -                                                             | 3                       | -                               | -                      | -                       |
| Ostala povećanja                                  | -                                                             | -                       | -                               | -                      | -                       |
| <b>Smanjenja</b>                                  | -                                                             | (3)                     | -                               | -                      | -                       |
| Prodaje                                           | -                                                             | (2)                     | -                               | -                      | -                       |
| Dospjeća                                          | -                                                             | -                       | -                               | -                      | -                       |
| Gubici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku | -                                                             | (1)                     | -                               | -                      | -                       |
| Gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti    | -                                                             | -                       | -                               | -                      | -                       |
| Ostala smanjenja                                  | -                                                             | -                       | -                               | -                      | -                       |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>           | -                                                             | 2                       | -                               | -                      | 1                       |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 39 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

#### *ii. Nedostupni ulazni podaci korišteni prilikom mjerenja fer vrijednosti*

Iako Grupa vjeruje da su njezine procjene fer vrijednosti prikladne, korištenje različitih metodologija ili pretpostavki može dovesti do različitih rezultata fer vrijednosti. Prema tome, za fer vrijednosti razine 3, provodi se analiza osjetljivosti s obzirom na sljedeće kategorije tržišno nedostupnih parametara:

- Kreditne marže: za instrumente koji su izloženi riziku izdavatelja tržišno nedostupan parametar je uglavnom kreditna marža izdavatelja. Efekti analize osjetljivosti izračunati su na temelju pretpostavke povećanja kreditnih marži za 100 baznih bodova.
- Kamatne stope: u nedostatku likvidnosti tržišta kamatnih i valutnih ugovora o razmjeni, vremenska struktura krivulje prinosa se veže uz indikativne kotacije koje u datom trenutku zbog svoje indikativne prirode ne moraju točno opisivati trenutno tržište. Efekti analize osjetljivosti izračunati su na temelju pretpostavke negativnih kretanja kamatnih stopa (povećanje/smanjenje za 100 baznih bodova ovisno o aktivnim ili pasivnim pozicijama).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 39 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

#### e) Mjerenje fer vrijednosti razine 3 (nastavak)

##### iii. Utjecaj nedostupnih ulaznih podataka na mjerenje fer vrijednosti

Tablica u nastavku prikazuje rezultate negativnih scenarija analize osjetljivosti instrumenata razine 3.

#### Grupa

|                                                    | Utjecaj na<br>dobit ili<br>gubitak | 2025.<br>Utjecaj na<br>ostalu<br>sveobuhvatnu<br>dobit | Utjecaj na<br>dobit ili<br>gubitak | u milijuna eura<br>2024.<br>Utjecaj na<br>ostalu<br>sveobuhvatnu<br>dobit |
|----------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| <b>Instrumenti razine 3</b>                        |                                    |                                                        |                                    |                                                                           |
| Dužnički instrumenti – koji se drže radi trgovanja | -                                  | -                                                      | -                                  | -                                                                         |
| Dužnički instrumenti – FVOSD                       | -                                  | 4                                                      | -                                  | 9                                                                         |
|                                                    | -                                  | 4                                                      | -                                  | 9                                                                         |
| Derivativi                                         |                                    |                                                        |                                    |                                                                           |
| U eurima                                           | -                                  | -                                                      | -                                  | -                                                                         |
| Ostali                                             | -                                  | -                                                      | -                                  | -                                                                         |
|                                                    | -                                  | -                                                      | -                                  | -                                                                         |
|                                                    | -                                  | 4                                                      | -                                  | 9                                                                         |

#### Banka

|                                                    | Utjecaj na<br>dobit ili<br>gubitak | 2025.<br>Utjecaj na<br>ostalu<br>sveobuhvatnu<br>dobit | Utjecaj na<br>dobit ili<br>gubitak | u milijuna eura<br>2024.<br>Utjecaj na<br>ostalu<br>sveobuhvatnu<br>dobit |
|----------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| <b>Instrumenti razine 3</b>                        |                                    |                                                        |                                    |                                                                           |
| Dužnički instrumenti – koji se drže radi trgovanja | -                                  | -                                                      | -                                  | -                                                                         |
| Dužnički instrumenti – FVOSD                       | -                                  | -                                                      | -                                  | -                                                                         |
|                                                    | -                                  | -                                                      | -                                  | -                                                                         |
| Derivativi                                         |                                    |                                                        |                                    |                                                                           |
| U eurima                                           | -                                  | -                                                      | -                                  | -                                                                         |
| Ostali                                             | -                                  | -                                                      | -                                  | -                                                                         |
|                                                    | -                                  | -                                                      | -                                  | -                                                                         |
|                                                    | -                                  | -                                                      | -                                  | -                                                                         |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 39 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

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

Tablica u nastavku sažeto prikazuje procjenu fer vrijednosti na kraju godine.

Grupa

u milijunima eura  
2025.

|                                                    | Knjigovodstvena<br>vrijednost | Fer vrijednost |              |              |               |
|----------------------------------------------------|-------------------------------|----------------|--------------|--------------|---------------|
|                                                    |                               | Ukupno         | Razina 1     | Razina 2     | Razina 3      |
| <b>Financijska imovina po amortiziranom trošku</b> | <b>22.036</b>                 | <b>21.648</b>  | <b>1.613</b> | <b>8.918</b> | <b>11.117</b> |
| Dužničke vrijednosnice                             | 2.866                         | 2.867          | 1.613        | 1.052        | 202           |
| od čega: Založene dužničke vrijednosnice           | 40                            | 40             | -            | 40           | -             |
| Zajmovi i potraživanja                             | 19.170                        | 18.781         | -            | 7.866        | 10.915        |
| <b>Financijske obveze po amortiziranom trošku</b>  | <b>24.637</b>                 | <b>24.618</b>  | <b>-</b>     | <b>265</b>   | <b>24.353</b> |
| Depoziti                                           | 23.253                        | 23.235         | -            | 265          | 22.970        |
| Izdane dužničke vrijednosnice                      | 1.296                         | 1.296          | -            | -            | 1.296         |
| Ostale financijske obveze                          | 88                            | 87             | -            | -            | 87            |

Grupa

u milijunima eura  
2024.

|                                                    | Knjigovodstvena<br>vrijednost | Fer vrijednost |            |              |               |
|----------------------------------------------------|-------------------------------|----------------|------------|--------------|---------------|
|                                                    |                               | Ukupno         | Razina 1   | Razina 2     | Razina 3      |
| <b>Financijska imovina po amortiziranom trošku</b> | <b>19.095</b>                 | <b>18.417</b>  | <b>939</b> | <b>6.530</b> | <b>10.948</b> |
| Dužničke vrijednosnice                             | 1.917                         | 1.920          | 939        | 839          | 142           |
| od čega: Založene dužničke vrijednosnice           | 38                            | 38             | -          | 38           | -             |
| Zajmovi i potraživanja                             | 17.178                        | 16.497         | -          | 5.691        | 10.806        |
| <b>Financijske obveze po amortiziranom trošku</b>  | <b>22.237</b>                 | <b>21.578</b>  | <b>-</b>   | <b>568</b>   | <b>21.010</b> |
| Depoziti                                           | 21.577                        | 20.939         | -          | 568          | 20.371        |
| Izdane dužničke vrijednosnice                      | 594                           | 594            | -          | -            | 594           |
| Ostale financijske obveze                          | 6                             | 45             | -          | -            | 45            |

Banka

u milijunima eura  
2025.

|                                                    | Knjigovodstvena<br>vrijednost | Fer vrijednost |              |              |               |
|----------------------------------------------------|-------------------------------|----------------|--------------|--------------|---------------|
|                                                    |                               | Ukupno         | Razina 1     | Razina 2     | Razina 3      |
| <b>Financijska imovina po amortiziranom trošku</b> | <b>17.821</b>                 | <b>17.835</b>  | <b>1.215</b> | <b>7.746</b> | <b>8.874</b>  |
| Dužničke vrijednosnice                             | 2.295                         | 2.296          | 1.215        | 1.052        | 29            |
| od čega: Založene dužničke vrijednosnice           | 40                            | 40             | -            | 40           | -             |
| Zajmovi i potraživanja                             | 15.526                        | 15.539         | -            | 6.694        | 8.845         |
| <b>Financijske obveze po amortiziranom trošku</b>  | <b>20.324</b>                 | <b>20.317</b>  | <b>-</b>     | <b>265</b>   | <b>20.052</b> |
| Depoziti                                           | 18.965                        | 18.958         | -            | 265          | 18.693        |
| Izdane dužničke vrijednosnice                      | 1.296                         | 1.296          | -            | -            | 1.296         |
| Ostale financijske obveze                          | 63                            | 63             | -            | -            | 63            |

Banka

u milijunima eura  
2024.

|                                                    | Knjigovodstvena<br>vrijednost | Fer vrijednost |            |              |               |
|----------------------------------------------------|-------------------------------|----------------|------------|--------------|---------------|
|                                                    |                               | Ukupno         | Razina 1   | Razina 2     | Razina 3      |
| <b>Financijska imovina po amortiziranom trošku</b> | <b>15.464</b>                 | <b>15.657</b>  | <b>729</b> | <b>5.227</b> | <b>9.701</b>  |
| Dužničke vrijednosnice                             | 1.572                         | 1.574          | 729        | 839          | 6             |
| od čega: Založene dužničke vrijednosnice           | 38                            | 38             | -          | 38           | -             |
| Zajmovi i potraživanja                             | 13.929                        | 14.083         | -          | 4.388        | 9.695         |
| <b>Financijske obveze po amortiziranom trošku</b>  | <b>18.197</b>                 | <b>18.194</b>  | <b>-</b>   | <b>568</b>   | <b>17.626</b> |
| Depoziti                                           | 17.551                        | 17.549         | -          | 568          | 16.981        |
| Izdane dužničke vrijednosnice                      | 594                           | 594            | -          | -            | 594           |
| Ostale financijske obveze                          | 57                            | 51             | -          | -            | 51            |

Zagrebačka banka d.d.: Godišnji izvještaj za 2025. godinu

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

U nastavku slijedi sažetak glavnih metoda i pretpostavki korištenih u procjeni fer vrijednosti financijske imovine i obveza.

### 39 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

#### *f) Fer vrijednost financijskih instrumenata koji se ne iskazuju po fer vrijednosti (nastavak)*

##### ***Zajmovi i potraživanja od banaka***

Fer vrijednost zajmova i potraživanja od banaka koji se iskazuju po amortiziranom trošku utvrđuje se primjenom pristupa izračuna neto sadašnje vrijednosti prilagođene za rizik. Pristup se temelji na diskontiranju očekivanih budućih novčanih tokova bezrizičnim tržišnim kamatnim stopama uvećanim za kreditnu maržu. Kreditna marža predstavlja dodatni povrat koji traže sudionici tržišta kako bi uložili u rizičnu imovinu, uzimajući u obzir kreditni i likvidnosni rizik druge ugovorne strane. Navedeni pristup proširen je za zajmove i potraživanja u statusu neispunjavanja ugovornih obveza.

##### ***Zajmovi i potraživanja od komitenata***

Fer vrijednost zajmova i potraživanja od komitenata koji se iskazuju po amortiziranom trošku utvrđuje se primjenom pristupa izračuna neto sadašnje vrijednosti prilagođene za rizik. Pristup se temelji na diskontiranju očekivanih budućih novčanih tokova bezrizičnim tržišnim kamatnim stopama uvećanim za kreditnu maržu. Navedeni pristup proširen je za zajmove i potraživanja u statusu neispunjavanja ugovornih obveza.

##### ***Tekući računi i depoziti banaka***

Procijenjena fer vrijednost tekućih računa i depozita banaka predstavlja diskontirani iznos budućih novčanih tokova. Budući novčani tokovi diskontiraju se trenutno važećim bezrizičnim tržišnim kamatnim stopama uvećanim za vlastitu kreditnu maržu.

##### ***Tekući računi i depoziti komitenata***

Procijenjena fer vrijednost tekućih računa i depozita komitenata predstavlja diskontirani iznos budućih novčanih tokova. Budući novčani tokovi diskontiraju se trenutno važećim bezrizičnim tržišnim kamatnim stopama uvećanim za vlastitu kreditnu maržu.

##### ***Izdane dužničke vrijednosnice***

Fer vrijednost izdanih dužničkih vrijednosnica koje se mjere po amortiziranom trošku utvrđuje se primjenom pristupa izračuna neto sadašnje vrijednosti prilagođene za rizik. Pristup se temelji na diskontiranju očekivanih budućih novčanih tokova bezrizičnim tržišnim kamatnim stopama prilagođenim za kreditnu maržu.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Osnovna i razrijeđena zarada po dionici

Za potrebe izračuna zarade po dionici, zarada se računa kao dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke. Broj redovnih dionica je ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom godine nakon umanjenja za broj redovnih trezorskih dionica. Ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten prilikom izračuna osnovne zarade po dionici bio je 320.320.833.

#### Grupa

|                                                                           | u milijunima eura |             |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------|
|                                                                           | 2025.             | 2024.       |
| Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke                          | 571               | 555         |
| Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica                       | 320.320.833       | 320.279.945 |
| Osnovna i razrijeđena zarada po dionici<br>(izražena u eurima po dionici) | 1,78              | 1,73        |

#### Banka

|                                                                           | u milijunima eura |             |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------|
|                                                                           | 2025.             | 2024.       |
| Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke                          | 510               | 450         |
| Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica                       | 320.320.833       | 320.279.945 |
| Osnovna i razrijeđena zarada po dionici<br>(izražena u eurima po dionici) | 1,59              | 1,40        |

### 41 Događaji nakon datuma bilance

Nakon izvještajnog razdoblja nije bilo drugih značajnih izvještajnih događaja.

# Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Dopunski financijski izvještaji Grupe i Banke, prikazani u nastavku, pripremljeni su u skladu s okvirom izvještavanja propisanim HNB-ovom Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN. br. 80/25).

## a) Financijski položaj - Bilanca

|                                                                                                                                    | <i>u milijunima eura</i> |               |                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------|----------------------|
|                                                                                                                                    | <i>Grupa</i>             | <i>Banka</i>  |                      |
|                                                                                                                                    | 2025.                    | 2024.         | 2025. 2024.          |
| <b>Imovina</b>                                                                                                                     |                          |               |                      |
| Novac u blagajni i sredstva kod središnjih banaka                                                                                  | 3.300                    | 4.575         | 2.872 3.966          |
| <b>Trezorski zapisi i drugi kratkoročni vrijednosni papiri prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka (2.1. + 2.2.):</b> | -                        | 6             | - 6                  |
| (a) trezorski zapisi i slični vrijednosni papiri                                                                                   | -                        | 6             | - 6                  |
| (b) drugi kratkoročni vrijednosni papiri                                                                                           | -                        | -             | - -                  |
| <b>Kredit i predujmovi kreditnim institucijama (3.1. + 3.2.):</b>                                                                  | 3.560                    | 3.812         | 2.836 3.123          |
| (a) na zahtjev                                                                                                                     | 258                      | 317           | 121 158              |
| (b) drugi krediti i predujmovi                                                                                                     | 3.302                    | 3.495         | 2.715 2.965          |
| Kredit i predujmovi klijentima                                                                                                     | 15.868                   | 13.669        | 12.811 10.925        |
| <b>Dužnički vrijednosni papiri, uključujući vrijednosne papire s fiksnim prinosom (5.1. + 5.2.):</b>                               | 4.865                    | 3.088         | 4.010 2.393          |
| (a) koje su izdala državna tijela                                                                                                  | 4.783                    | 3.027         | 3.941 2.345          |
| (b) ostali dužnički vrijednosni papiri                                                                                             | 82                       | 61            | 69 48                |
| Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom                                                                         | 12                       | 9             | 11 8                 |
| Sudjelujući udjeli                                                                                                                 | 7                        | 7             | 7 7                  |
| Ulaganja u povezana društva                                                                                                        | 5                        | 10            | 254 259              |
| Nematerijalna imovina                                                                                                              | 62                       | 59            | 48 44                |
| <b>Materijalna imovina (10.1. + 10.2.):</b>                                                                                        | 350                      | 356           | 143 151              |
| (a) nekretnine, postrojenja i oprema                                                                                               | 331                      | 335           | 129 135              |
| (b) ulaganje u nekretnine                                                                                                          | 19                       | 21            | 14 16                |
| <b>Porezna imovina (11.1. + 11.2.):</b>                                                                                            | 56                       | 70            | 50 64                |
| (a) kratkotrajna porezna imovina                                                                                                   | -                        | -             | - -                  |
| (b) odgođena porezna imovina                                                                                                       | 56                       | 70            | 50 64                |
| Ostala imovina                                                                                                                     | 253                      | 264           | 192 206              |
| Unaprijed plaćeni troškovi i ostala aktivna vremenska razgraničenja                                                                | 32                       | 21            | 29 19                |
| Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja                                                                      | -                        | -             | - -                  |
| <b>UKUPNA IMOVINA (od 1. do 14.)</b>                                                                                               | <b>28.370</b>            | <b>25.946</b> | <b>23.263 21.171</b> |

## Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### a) Izvještaj o financijskom položaju - Bilanca (nastavak)

|                                                                               | u milijunima eura |                |        |                |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|--------|----------------|
|                                                                               | 2025.             | Grupa<br>2024. | 2025.  | Banka<br>2024. |
| <b>Obveze i kapital</b>                                                       |                   |                |        |                |
| Obveze prema kreditnim institucijama (16.1. + 16.2.):                         | 1.592             | 869            | 883    | 135            |
| (a) na zahtjev                                                                | 35                | 16             | 30     | 15             |
| (b) s ugovorenim datumom dospijea ili otkaznim rokom                          | 1.557             | 853            | 853    | 120            |
| Obveze prema klijentima (17.1. + 17.2.):                                      | 21.666            | 20.712         | 18.081 | 17.416         |
| (a) osigurani depoziti (17.1.1. + 17.1.2.):                                   | 18.260            | 17.539         | 16.353 | 15.850         |
| (aa) na zahtjev                                                               | 14.249            | 13.030         | 12.518 | 11.545         |
| (ab) s ugovorenim datumom dospijea ili otkaznim rokom                         | 4.011             | 4.509          | 3.835  | 4.305          |
| (b) ostale obveze prema klijentima (17.2.1. + 17.2.2.):                       | 3.406             | 3.173          | 1.728  | 1.566          |
| (ba) na zahtjev                                                               | 2.193             | 2.075          | 653    | 622            |
| (bb) s ugovorenim datumom dospijea ili otkaznim rokom                         | 1.213             | 1.098          | 1.075  | 944            |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri                                            | 1.136             | 434            | 1.136  | 434            |
| Ostale obveze                                                                 | 599               | 657            | 344    | 414            |
| Odgođeno plaćanje troškova i ostala pasivna vremenska razgraničenja           | 35                | 40             | 29     | 31             |
| Rezerviranja (21.1. + 21.2.):                                                 | 212               | 241            | 196    | 219            |
| (a) rezerviranja za mirovine i slične obveze                                  | 4                 | 4              | 1      | 1              |
| (b) ostala rezerviranja                                                       | 208               | 237            | 195    | 218            |
| Porezne obveze (22.1. + 22.2.):                                               | 10                | 18             | 8      | 15             |
| (a) tekuće porezne obveze                                                     | 10                | 18             | 8      | 15             |
| (b) odgođene porezne obveze                                                   | -                 | -              | -      | -              |
| Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju | -                 | -              | -      | -              |
| <b>Podređene obveze</b>                                                       | 160               | 160            | 160    | 160            |
| <b>Ukupno obveze</b>                                                          |                   |                |        |                |
| <b>Kapital</b>                                                                | 850               | 850            | 850    | 850            |
| (a) uplaćeni kapital                                                          | 850               | 850            | 850    | 850            |
| (b) neuplaćeni kapital koji je pozvan na plaćanje                             | -                 | -              | -      | -              |
| Premija na dionice                                                            | 465               | 465            | 465    | 465            |
| Druge stavke kapitala                                                         | -                 | 2              | -      | 2              |
| ( - ) Trezorske dionice                                                       | -                 | -              | -      | -              |
| <b>Rezerve (29.1. + 29.2. + 29.3. + 29.4.):</b>                               | 61                | 61             | 61     | 61             |
| (a) zakonske rezerve                                                          | 9                 | 9              | 9      | 9              |
| (b) statutarne rezerve                                                        | 52                | 52             | 52     | 52             |
| (c) rezerve za vlastite dionice                                               | -                 | -              | -      | -              |
| (d) ostale rezerve                                                            | -                 | -              | -      | -              |
| Revalorizacijske rezerve                                                      | -                 | -              | -      | -              |
| Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit                                         | 12                | (10)           | 10     | (5)            |
| Zadržana dobit                                                                | 1.001             | 892            | 530    | 527            |
| Dobit ili gubitak tekuće godine                                               | 571               | 555            | 510    | 450            |
| Manjinski udjeli                                                              | 5                 | 4              | -      | -              |
| <b>UKUPNE OBVEZE I KAPITAL (od 16. do 34.)</b>                                | 28.370            | 25.946         | 23.263 | 21.171         |
| Izvanbilančne stavke                                                          | 3.393             | 3.136          | 2.681  | 2.449          |
| Preuzete obveze po kreditima                                                  | 395               | 439            | 336    | 326            |
| Preuzeta financijska jamstva                                                  | 1.248             | 1.205          | 1.218  | 1.112          |
| Ostale preuzete obveze                                                        |                   |                |        |                |
| <b>UKUPNE IZVANBILANČNE STAVKE (od 36. do 38.)</b>                            | 5.036             | 4.780          | 4.235  | 3.887          |



## Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### b) Račun dobiti i gubitka

|                                                                                                                                                     | Grupa |       | u milijunima eura<br>Banka |       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|----------------------------|-------|
|                                                                                                                                                     | 2025. | 2024. | 2025.                      | 2024. |
| <i>Prihodi na osnovi kamata i slični prihodi</i>                                                                                                    | 898   | 955   | 727                        | 791   |
| <i>od toga: prihodi od vrijednosnih papira s fiksnim prinosom</i>                                                                                   | 102   | 62    | 100                        | 59    |
| <i>Rashodi na osnovi kamata i slični rashodi</i>                                                                                                    | (205) | (231) | (174)                      | (203) |
| <i>Prihodi od vrijednosnih papira (3.1. + 3.2. + 3.3.):</i>                                                                                         | 9     | 62    | 100                        | 17    |
| <i>(a) prihodi od dionica i ostalih vrijednosnih papira s promjenjivim prinosom</i>                                                                 | -     | -     | -                          | -     |
| <i>(b) prihodi od sudjelujućih udjela</i>                                                                                                           | 4     | 4     | 3                          | 4     |
| <i>(c) prihodi od dionica u povezanim društvima</i>                                                                                                 | 5     | 4     | 63                         | 13    |
| <i>Prihodi od provizija</i>                                                                                                                         | 315   | 284   | 250                        | 222   |
| <i>Rashodi za provizije</i>                                                                                                                         | (58)  | (50)  | (55)                       | (48)  |
| <i>Neto dobit ili gubitak od financijskih aktivnosti</i>                                                                                            | 4     | 18    | (7)                        | 8     |
| <i>Ostali prihodi iz redovnog poslovanja</i>                                                                                                        | 94    | 73    | 47                         | 33    |
| <i>od toga: dobit i gubici koji su posljedica prestanka priznavanja financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku</i>                         | -     | (3)   | -                          | (3)   |
| <i>Opći administrativni rashodi (8.1. + 8.2.):</i>                                                                                                  | (357) | (352) | (248)                      | (247) |
| <i>(a) rashodi za zaposlenike</i>                                                                                                                   | (169) | (162) | (128)                      | (122) |
| <i>(b) ostali administrativni troškovi</i>                                                                                                          | (188) | (190) | (120)                      | (125) |
| <i>Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nematerijalne i materijalne imovine</i>                                                 | -     | (1)   | -                          | (1)   |
| <i>Ostali rashodi iz redovnog poslovanja</i>                                                                                                        | (26)  | (24)  | (13)                       | (12)  |
| <i>Rezerviranja ili ukidanje rezerviranja (11.1. + 11.2.):</i>                                                                                      | -     | (30)  | (4)                        | (35)  |
| <i>(a) rezerviranja za preuzete obveze i jamstva</i>                                                                                                | 1     | 12    | (3)                        | 8     |
| <i>(b) ostala rezerviranja</i>                                                                                                                      | (1)   | (42)  | (1)                        | (43)  |
| <i>Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti kredita i predujmova</i>                                                                | 12    | 13    | 21                         | 21    |
| <i>Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti vrijednosnih papira te sudjelujućih udjela i dionica u povezanim društvima</i>          | -     | 3     | (1)                        | 1     |
| <i>Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (1. – 2. + 3. + 4. – 5. + 6. + 7. – 8. – 9. – 10. – 11. – 12. – 13.)</i> | 686   | 665   | 610                        | 547   |
| <i>Porezni rashod ili prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti</i>                                             | (114) | (101) | (101)                      | (97)  |
| <i>Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (14. – 15.)</i>                                                          | 572   | 555   | 509                        | 450   |
| <i>Dobit ili ( – ) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti</i>                                                              | -     | -     | -                          | -     |
| <i>Porezni rashodi ili ( – ) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti</i>                                                              | -     | -     | -                          | -     |
| <i>Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (17. – 18.)</i>                                                        | 572   | 555   | 509                        | 450   |
| <i>Dobit ili gubitak tekuće godine (16. + 19.; 21. + 22.)</i>                                                                                       | 572   | 555   | 509                        | 450   |
| <i>Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]</i>                                                                                          | 1     | 1     | -                          | -     |
| <i>Pripada vlasnicima matičnog društva</i>                                                                                                          | 571   | 554   | 509                        | 450   |

## Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### c) Ostala sveobuhvatna dobit

|                                                                                                                                                  | 2025. | Grupa<br>2024. | u milijunima eura |                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------|-------------------|----------------|
|                                                                                                                                                  |       |                | 2025.             | Banka<br>2024. |
| <b>Dobit ili (-) gubitak tekuće godine</b>                                                                                                       | 572   | 556            | 510               | 450            |
| <b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>                                                                                                                 | 22    | 26             | 15                | 15             |
| <b>Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak</b>                                                                                 | (1)   | 3              | (1)               | 2              |
| Materijalna imovina                                                                                                                              | (1)   | 3              | (1)               | 2              |
| Nematerijalna imovina                                                                                                                            | -     | -              | -                 | -              |
| Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca                                                         | -     | -              | -                 | -              |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju                                                                                    | -     | -              | -                 | -              |
| Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela                                                         | -     | -              | -                 | -              |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit                                     | -     | -              | -                 | -              |
| Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto         | -     | -              | -                 | -              |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)                  | -     | -              | -                 | -              |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)                | -     | -              | -                 | -              |
| Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku | -     | -              | -                 | -              |
| Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane                                                                           | -     | -              | -                 | -              |
| <b>Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak</b>                                                                                 | 23    | 23             | 16                | 13             |
| Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]                                                                                    | -     | -              | -                 | -              |
| Preračunavanje stranih valuta                                                                                                                    | -     | -              | -                 | -              |
| Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel)                                                                                                        | (1)   | 10             | -                 | 10             |
| Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)                                                                                      | -     | -              | -                 | -              |
| Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit                                                                           | 28    | 17             | 20                | 6              |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju                                                                                    | -     | -              | -                 | -              |
| Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva                                  | -     | -              | -                 | -              |
| Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak                                                   | (4)   | (4)            | (3)               | (3)            |
| <b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</b>                                                                                                   | 594   | 582            | 525               | 465            |
| Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)                                                                                               | 2     | 2              | -                 | -              |
| Pripada vlasnicima matičnog društva                                                                                                              | 592   | 580            | 525               | 465            |

## Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### d) Izvještaj o novčanom tijeku

u milijunima eura  
Banka  
2024.

|                                                                                                                                                 | 2025.          | Grupa<br>2024. | 2025.          | 2024.          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi</b>                                                                                             |                |                |                |                |
| Dobit/(gubitak) prije oporezivanja                                                                                                              | 686            | 666            | 611            | 547            |
| Usklađenja:                                                                                                                                     |                |                |                |                |
| Umanjenja vrijednosti i rezerviranja                                                                                                            | (13)           | (15)           | (17)           | 12             |
| Amortizacija                                                                                                                                    | 62             | 61             | 24             | 24             |
| Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka                                        | (2)            | 6              | (2)            | 6              |
| (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine                                                                                                  | (2)            | (1)            | -              | -              |
| Ostale nenovčane stavke                                                                                                                         | (704)          | (692)          | (592)          | (588)          |
| <b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>                                                                                    |                |                |                |                |
| Depoziti kod Hrvatske narodne banke                                                                                                             | (1.162)        | (1.163)        | (1.162)        | (1.163)        |
| Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama                                                                      | (928)          | (235)          | (907)          | (180)          |
| Kredit i predujmovi ostalim komitentima                                                                                                         | (2.184)        | (929)          | (1.890)        | (623)          |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit                                            | (781)          | (32)           | (856)          | (63)           |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja                                                                  | -              | 2              | -              | -              |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | (4)            | (1)            | (4)            | -              |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka                         | 2              | (31)           | -              | -              |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se mjere po amortiziranom trošku                                                        | (975)          | (176)          | (751)          | (91)           |
| Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti                                                                                                          | (37)           | (22)           | (28)           | (21)           |
| Depoziti od financijskih institucija                                                                                                            | 277            | (57)           | 253            | (56)           |
| Transakcijski računi ostalih komitenata                                                                                                         | 1.184          | 461            | 1.044          | 241            |
| Štedni depoziti ostalih komitenata                                                                                                              | 52             | 43             | (6)            | (8)            |
| Oročeni depoziti ostalih komitenata                                                                                                             | (287)          | 214            | (256)          | 218            |
| Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje                                                                                    | -              | -              | -              | -              |
| Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti                                                                                                           | (28)           | (46)           | (38)           | (13)           |
| Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti (indirektna metoda)                                                                                    | 854            | 922            | 690            | 786            |
| Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti (indirektna metoda)                                                                                 | -              | -              | -              | -              |
| Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti (indirektna metoda)                                                                                      | (213)          | (227)          | (186)          | (199)          |
| (Plaćeni porez na dobit)                                                                                                                        | (110)          | (117)          | (97)           | (105)          |
| <b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>                                                                                              | <b>(1.989)</b> | <b>(1.369)</b> | <b>(1.846)</b> | <b>(1.276)</b> |
| <b>Ulagačke aktivnosti</b>                                                                                                                      |                |                |                |                |
| Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine                                                                     | (61)           | (104)          | (20)           | (26)           |
| Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate                                         | 3              | 1              | 3              | 18             |
| Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja                         | -              | -              | -              | -              |
| Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti                                                                                                     | 7              | -              | 62             | 14             |
| Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti                                                                                               | -              | -              | -              | -              |
| <b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>                                                                                              | <b>(51)</b>    | <b>(103)</b>   | <b>45</b>      | <b>6</b>       |
| <b>Financijske aktivnosti</b>                                                                                                                   |                |                |                |                |
| Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti                                                                        | 490            | 158            | 440            | -              |
| Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira                                                                                | 701            | 443            | 701            | (74)           |
| Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala                                                                                     | -              | -              | -              | 443            |
| Povećanje dioničkoga kapitala                                                                                                                   | -              | -              | -              | -              |
| (Isplaćena dividenda)                                                                                                                           | (448)          | (448)          | (448)          | (448)          |
| Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti                                                                                            | -              | -              | -              | -              |
| <b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti</b>                                                                                           | <b>-743</b>    | <b>153</b>     | <b>693</b>     | <b>(79)</b>    |
| <b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata</b>                                                                                 | <b>(1.297)</b> | <b>(1.319)</b> | <b>(1.108)</b> | <b>(1.349)</b> |
| <b>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>                                                                                         | <b>(4.878)</b> | <b>6,202</b>   | <b>4.124</b>   | <b>5,478</b>   |
| Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente                                                                            | (23)           | (5)            | (23)           | (5)            |
| <b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja</b>                                                                                           | <b>3.558</b>   | <b>4.878</b>   | <b>2.993</b>   | <b>4.124</b>   |

## Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### e) Izvještaj o promjenama kapitala za Grupu

2025.  
u milijunima eura

|                                                                                          | Kapital | Premija na dionice | Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala | Ostali vlasnički instrumenti | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | Zadržana dobit | Revalorizacijske rezerve | Ostale rezerve | (-) Trezorske dionice | Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva | (-) Dividende tijekom poslovne godine | Manjinski udjel                       |               | Ukupno |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------------|--------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|----------------|--------------------------|----------------|-----------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------|--------|
|                                                                                          |         |                    |                                            |                              |                                       |                |                          |                |                       |                                                                |                                       | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | Ostale stavke |        |
| <b>Početno stanje na dan 1. siječnja 2025. (prije korekcije)</b>                         | 850     | 465                | -                                          | 2                            | (10)                                  | 892            | -                        | 61             | -                     | 555                                                            | -                                     | -                                     | 4             | 2.819  |
| Učinci ispravaka pogrešaka                                                               | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Učinci promjena računovodstvenih politika                                                | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| <b>Početno stanje na dan 1. siječnja 2025.</b>                                           | 850     | 465                | -                                          | 2                            | (10)                                  | 892            | -                        | 61             | -                     | 508                                                            | -                                     | -                                     | 4             | 2.819  |
| Izdavanje redovnih dionica                                                               | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Izdavanje povlaštenih dionica                                                            | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata                                                | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata                            | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| <b>Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente</b>                                     | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Redukcija kapitala                                                                       | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| <b>Dividende</b>                                                                         | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | (448)          | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | (448)  |
| Kupnja (prodaja) trezorskih dionica                                                      | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | (1)                   | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | (1)    |
| Prodaja ili poništenje trezorskih dionica                                                | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | 1                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | 1      |
| Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze            | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente              | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata                                     | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | 555            | -                        | -              | -                     | (555)                                                          | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Plaćanja temeljena na dionicama                                                          | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata                               | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine                                                  | -       | -                  | -                                          | -                            | 22                                    | -              | -                        | -              | -                     | 571                                                            | -                                     | -                                     | 1             | 594    |
| <b>Završno stanje na dan 31. prosinca 2025.</b>                                          | 850     | 465                | -                                          | 2                            | 12                                    | 999            | -                        | 61             | -                     | 571                                                            | -                                     | -                                     | 5             | 2965   |

## Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### e) Izvještaj o promjenama kapitala za Grupu (nastavak)

2024.  
u milijunima eura

|                                                                                          | Kapital | Premija na dionice | Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala | Ostali vlasnički instrumenti | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | Zadržana dobit | Revalorizacijske rezerve | Ostale rezerve | (-) Trezorske dionice | Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva | (-) Dividende tijekom poslovne godine | Manjinski udjel                       |               | Ukupno |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------------|--------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|----------------|--------------------------|----------------|-----------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------|--------|
|                                                                                          |         |                    |                                            |                              |                                       |                |                          |                |                       |                                                                |                                       | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | Ostale stavke |        |
| <b>Početno stanje na dan 1. siječnja 2024. (prije korekcije)</b>                         | 850     | 465                | -                                          | 1                            | (36)                                  | 829            | -                        | 61             | (1)                   | 508                                                            | -                                     | -                                     | 3             | 2.680  |
| Učinci ispravaka pogrešaka                                                               | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Učinci promjena računovodstvenih politika                                                | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | 3              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | 3      |
| <b>Početno stanje na dan 1. siječnja 2024.</b>                                           | 850     | 465                | -                                          | 1                            | (36)                                  | 832            | -                        | 61             | (1)                   | 508                                                            | -                                     | -                                     | 3             | 2.683  |
| Izdavanje redovnih dionica                                                               | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Izdavanje povlaštenih dionica                                                            | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata                                                | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata                            | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| <b>Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente</b>                                     | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Redukcija kapitala                                                                       | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| <b>Dividende</b>                                                                         | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | (448)          | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | (448)  |
| Kupnja (prodaja) trezorskih dionica                                                      | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | 1                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | 1      |
| Prodaja ili poništenje trezorskih dionica                                                | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze            | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente              | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata                                     | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | 508            | -                        | -              | -                     | (508)                                                          | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Plaćanja temeljena na dionicama                                                          | -       | -                  | -                                          | 1                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | 1      |
| Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata                               | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine                                                  | -       | -                  | -                                          | -                            | 26                                    | -              | -                        | -              | -                     | 555                                                            | -                                     | -                                     | 1             | 582    |
| <b>Završno stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>                                          | 850     | 465                | -                                          | 2                            | (10)                                  | 892            | -                        | 61             | -                     | 555                                                            | -                                     | -                                     | 4             | 2.819  |

## Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### f) Izvještaj o promjenama kapitala za Banku

2025.  
u milijunima eura

|                                                                                          | Kapital | Premija na dionice | Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala | Ostali vlasnički instrumenti | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | Zadržana dobit | Revalorizacijske rezerve | Ostale rezerve | (-) Trezorske dionice | Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva | (-) Dividende tijekom poslovne godine | Manjinski udjel                       |               | Ukupno |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------------|--------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|----------------|--------------------------|----------------|-----------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------|--------|
|                                                                                          |         |                    |                                            |                              |                                       |                |                          |                |                       |                                                                |                                       | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | Ostale stavke |        |
| <b>Početno stanje na dan 1. siječnja 2025. (prije korekcije)</b>                         | 850     | 465                | -                                          | 2                            | (5)                                   | 526            | -                        | 61             | -                     | 450                                                            | -                                     | -                                     | -             | 2.349  |
| Učinci ispravaka pogrešaka                                                               | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Učinci promjena računovodstvenih politika                                                | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| <b>Početno stanje na dan 1. siječnja 2025.</b>                                           | 850     | 465                | -                                          | 2                            | (5)                                   | 526            | -                        | 61             | -                     | 450                                                            | -                                     | -                                     | -             | 2.349  |
| Izdavanje redovnih dionica                                                               | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Izdavanje povlaštenih dionica                                                            | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata                                                | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata                            | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| <b>Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente</b>                                     | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Redukcija kapitala                                                                       | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| <b>Dividende</b>                                                                         | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | (448)          | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | (448)  |
| Kupnja / prodaja trezorskih dionica                                                      | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | (1)    |
| Prodaja ili poništenje trezorskih dionica                                                | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | (1)                   | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | 1      |
| Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze            | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | 1                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente              | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata                                     | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | 450            | -                        | -              | -                     | (450)                                                          | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Plaćanja temeljena na dionicama                                                          | -       | -                  | -                                          | 1                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata                               | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine                                                  | -       | -                  | -                                          | -                            | 15                                    | -              | -                        | -              | -                     | 450                                                            | -                                     | -                                     | -             | 525    |
| <b>Završno stanje na dan 31. prosinca 2025.</b>                                          | 850     | 465                | -                                          | 2                            | 10                                    | 528            | -                        | 61             | -                     | 510                                                            | -                                     | -                                     | -             | 2.426  |

## Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### f) Izvještaj o promjenama kapitala za Banku (nastavak)

2024.

u milijunima eura

|                                                                                          | Kapital | Premija na dionice | Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala | Ostali vlasnički instrumenti | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | Zadržana dobit | Revalorizacijske rezerve | Ostale rezerve | (-) Trezorske dionice | Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva | (-) Dividende tijekom poslovne godine | Manjinski udjel                       |               | Ukupno |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------------|--------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|----------------|--------------------------|----------------|-----------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------|--------|
|                                                                                          |         |                    |                                            |                              |                                       |                |                          |                |                       |                                                                |                                       | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | Ostale stavke |        |
| <b>Početno stanje na dan 1. siječnja 2024. (prije korekcije)</b>                         | 850     | 465                | -                                          | 1                            | (19)                                  | 521            | -                        | 61             | (1)                   | 450                                                            | -                                     | -                                     | -             | 2.328  |
| Učinci ispravaka pogrešaka                                                               | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Učinci promjena računovodstvenih politika                                                | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | 3              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | 3      |
| <b>Početno stanje na dan 1. siječnja 2024.</b>                                           | 850     | 465                | -                                          | 1                            | (19)                                  | 524            | -                        | 61             | (1)                   | 450                                                            | -                                     | -                                     | -             | 2.331  |
| Izdavanje redovnih dionica                                                               | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Izdavanje povlaštenih dionica                                                            | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata                                                | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata                            | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| <b>Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente</b>                                     | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Redukcija kapitala                                                                       | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| <b>Dividende</b>                                                                         | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | (448)          | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | (448)  |
| Kupnja / prodaja trezorskih dionica                                                      | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Prodaja ili poništenje trezorskih dionica                                                | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | 1                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | 1      |
| Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze            | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente              | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata                                     | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | 450            | -                        | -              | -                     | (450)                                                          | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija | -       | -                  | -                                          | -                            | (1)                                   | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | (1)    |
| Plaćanja temeljena na dionicama                                                          | -       | -                  | -                                          | 1                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | 1      |
| Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata                               | -       | -                  | -                                          | -                            | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine                                                  | -       | -                  | -                                          | -                            | 15                                    | -              | -                        | -              | -                     | 450                                                            | -                                     | -                                     | -             | 465    |
| <b>Završno stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>                                          | 850     | 465                | -                                          | 2                            | (5)                                   | 526            | -                        | 61             | -                     | 450                                                            | -                                     | -                                     | -             | 2.349  |

## Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### a) Usklada izvještaja o financijskom položaju

Razlike između stavki objavljenih u zakonskim financijskim izvještajima i onih propisanih Odlukom HNB-a odnose se na sljedeće kategorije:

Pozicija „Novac i ekvivalenti novca“ iskazana je kao jedna pozicija u zakonskim financijskim izvještajima, dok su u izvještajima propisanim odlukom HNB-a odvojeno iskazane pozicije „Novac u blagajni i sredstva kod središnjih banaka“ i „Kredit i predujmovi kreditnim institucijama“.

Pozicija „Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak“ iskazana je kao jedna pozicija u zakonskim financijskim izvještajima, dok su u izvještajima propisanim odlukom HNB-a odvojeno iskazane pozicije „Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom“ i „Ostala imovina“.

Pozicija „Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika“ u zakonskim financijskim izvještajima iskazane su navedenoj poziciji dok je u izvještajima propisanim odlukom HNB-a iskazane u poziciji „Ostala imovina“.

Pozicija „Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit“ iskazana je kao jedna pozicija u zakonskim financijskim izvještajima, dok su u izvještajima propisanim odlukom HNB-a odvojeno iskazane pozicije „Trezorski zapisi i drugi kratkoročni vrijednosni papiri prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka“, „Kredit i predujmovi kreditnim institucijama“, „Kredit i predujmovi klijentima“, „Dužnički vrijednosni papiri, uključujući vrijednosne papire s fiksnim prinosom“ i „Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom“.

Pozicije „Zajmovi i potraživanja od banaka“ i „Zajmovi i potraživanja od komitenata“ zasebno su iskazane u zakonskim financijskim izvještajima, dok su u izvještajima propisanim odlukom HNB-a iskazani u pozicijama „Kredit i predujmovi kreditnim institucijama“, „Kredit i predujmovi klijentima“ i „Dužnički vrijednosni papiri, uključujući vrijednosne papire s fiksnim prinosom“.

Pozicija „Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“ iskazana je kao jedna pozicija u zakonskim financijskim izvještajima, dok su u izvještajima propisanim odlukom HNB-a odvojeno iskazane pozicije „Financijska imovina koja se drži radi trgovanja“, „Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak“ i „Izvedenice - računovodstvo zaštite“.

Pozicije „Ulaganja u nekretnine“ i „Nekretnine i oprema“ iskazuju se odvojeno u zakonskim financijskim izvještajima, dok su u izvještajima propisanim odlukom HNB-a iskazane kao jedna pozicija „Materijalna imovina“.

Pozicije „Tekući računi i depoziti banaka“ i „Tekući računi i depoziti komitenata“ odvojeno su iskazane u zakonskim financijskim izvještajima, dok su u izvještajima propisanim odlukom HNB-a iskazani u pozicijama „Obveze prema kreditnim institucijama“ i „Obveze prema klijentima“.

Pozicije „Financijske obveze koje se drže radi trgovanja“ i „Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika“ u zakonskim financijskim izvještajima iskazane su navedenim pozicijama dok su u izvještajima propisanim odlukom HNB-a iskazane u poziciji „Ostale obveze“.

Pozicija „Izdane dužničke vrijednosnice“ iskazana je kao jedna pozicija u zakonskim financijskim izvještajima, dok su u izvještajima propisanim odlukom HNB-a iskazani u pozicijama „Izdani dužnički vrijednosni papiri“ i „Podređene obveze“.

Pozicija „Ostale rezerve“ u zakonskim financijskim izvještajima iskazuje se kao jedna kategorija, dok su u izvještajima propisanim odlukom HNB-a zasebno iskazane pozicije „Zakonske rezerve“, „Statutarne rezerve“, „Rezerve za vlastite dionice“ i „Ostale rezerve“.

Pozicija „Zadržana dobit“ iskazuje se kao jedna pozicija u zakonskim financijskim izvještajima, dok se u izvještajima propisanim odlukom HNB-a odvojeno iskazuju pozicije „Zadržana dobit“ i „Dobit ili gubitak tekuće godine“.



**b) Usklada izvještaja o dobiti ili gubitku**

- Razlike između stavki objavljenih u zakonskim financijskim izvještajima i stavki propisanih Odlukom Hrvatske narodne banke odnose se na sljedeće kategorije:
- Stavke „Prihodi od dividende“ i „Udio u dobiti pridruženih društava“ zasebno su prezentirane u zakonskim financijskim izvještajima, dok se u izvještajima propisanim Odlukom HNB-a iskazuju objedinjeno, pod pozicijom „Prihodi od vrijednosnih papira“.
- Stavke „Ostali poslovni prihodi“, „Obveze plaćanja sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita“ te „Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza“ iskazane su odvojeno u zakonskim financijskim izvještajima, dok se u izvještajima propisanim Odlukom HNB-a prikazuju objedinjeno, pod pozicijom „Ostali prihodi iz redovnog poslovanja“. Dio koji se odnosi na „Dobitke ili gubitke po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto“ u izvještajima HNB-a prikazuje se odvojeno, unutar pozicije „Neto dobit ili gubitak od financijskih aktivnosti“.
- Stavke „Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata“ i „Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja“ zasebno su iskazane u zakonskim financijskim izvještajima, dok se u izvještajima propisanim Odlukom HNB-a prikazuju objedinjeno, pod pozicijom „Rezerviranja ili ukidanje rezerviranja“.

**c) Usklada izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti**

Nije bilo razlika između iznosa objavljenih u zakonskim financijskim izvještajima i dopunskim izvještajima propisanih HNB-ovom Odlukom.

#### **d) Usklada o izvještaju o novčanom tijeku**

Razlike između stavki novčanog toka iskazanih u HNB izvještajima i zakonskim financijskim izvještajima odnose se na sljedeće kategorije:

##### **a) Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti**

- „Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata“ i „Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja“ iskazani su zasebno u zakonskim financijskim izvještajima, dok su u dopunskim HNB izvještajima iskazani u jednoj poziciji „Umanjenje vrijednosti rezerviranja“.
- „Ostale nenovčane stavke“ u dopunskim izvještajima za HNB uključuju „Neto gubitke/dobitke od financijskih instrumenata FV OSD“ i „Neto prihod od kamata“. Navedene stavke su u zakonskim financijskim izvještajima iskazane zasebno.
- Pozicija „Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti“ u dopunskim izvještajima za HNB uključuje „Neto primitke od prodaje imovine namijenjene prodaji“. Ti iznosi su u zakonskim financijskim izvještajima uključeni u neto novčane tokove od ulagačkih aktivnosti.

##### **b) Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti**

- Pozicije „Neto kupnje vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit“ i „Neto primici od prodaje imovine namijenjene prodaji“ iskazane su u novčanom tijeku od ulagačkih aktivnosti u zakonskim financijskim izvještajima. U dopunskim izvještajima za HNB ti iznosi su prezentirani u novčanim tijekovima od poslovnih aktivnosti.

##### **c) Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti**

- Nema razlika između pozicija novčanih tokova iz financijskih aktivnosti koje su prikazane u zakonskim financijskim izvještajima i propisanih Odlukom HNB-a.

#### **e) Usklada izvještaja o promjenama kapitala**

Razlike između iznosa objavljenih u zakonskim financijskim izvještajima i dopunskim izvještajima propisanih HNB-ovom Odlukom odnose se na sljedeće pozicije:

- Zadržana dobit je u zakonskim financijskim izvještajima uključena u poziciju „Dobit/(gubitak) tekuće godine“, a u izvještajima za HNB je iskazana zasebno.
- Plaćanja temeljena na dionicama u zakonskim financijskim izvještajima uključena su u poziciju „Ostale rezerve“, a u izvještajima za HNB iskazana su u poziciji „Ostali vlasnički instrumenti“.
- Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja u zakonskim financijskim izvještajima uključene su u poziciju „Ostale rezerve“, a u izvještajima za HNB iskazane su u poziciji „Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit“.

## Ostali pravni i regulatorni zahtjevi

Ove informacije se objavljuju u skladu sa zahtjevima članka 164. Zakona o kreditnim institucijama.

Informacije su iskazane na konsolidiranoj osnovi, za Grupu Zagrebačke banke:

|                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Naziv države članice i treće zemlje u kojoj kreditna institucija pruža usluge                                                      | Republika Hrvatska                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Bosna i Hercegovina, Federacija Bosne i Hercegovine |
| Bankovne i financijske usluge koje kreditna institucija pruža, priroda aktivnosti kreditne institucije i njihov geografski položaj | <p>Grupa Zagrebačke banke je financijska grupacija koja pruža puni raspon korporativnih i maloprodajnih bankarskih usluga klijentima u Republici Hrvatskoj te u Bosni i Hercegovini, Federaciji Bosne i Hercegovine.</p> <p>Banka pruža puni raspon bankovnih usluga, uključujući korporativne usluge, usluge maloprodaje, međunarodno financiranje, usluge investicijskog bankarstva i korporativnog financiranja.</p> <p>Više informacija dostupno je u financijskim izvještajima kao i na web stranicama članica Grupe Zagrebačke banke.</p> |                                                     |
| Ukupni prihod <sup>22</sup> u milijunima eura                                                                                      | 840                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 203                                                 |
| Broj zaposlenih na osnovi ekvivalenta punog radnog vremena                                                                         | 2.896                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 1.107                                               |
| Dobit ili gubitak prije oporezivanja u milijunima eura                                                                             | 559                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 122                                                 |
| Porez na dobit ili gubitak u milijunima eura                                                                                       | (102)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | (12)                                                |
| Primljene javne subvencije                                                                                                         | Nije primjenjivo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Nije primjenjivo                                    |

<sup>22</sup> Ukupni prikazani promet izračunava se kao suma svih prihoda (kao što je iskazano u Konsolidiranom računu dobiti ili gubitka) Zagrebačka banka d.d.: Godišnji izvještaj za 2025. godinu

## Ostale informacije

### Podaci o dionicama

Redovnim dionicama trguje se pod sljedećom burzovnom oznakom:

| Dionice (serija) | Oznaka | ISIN šifra   |
|------------------|--------|--------------|
| Redovne dionice  | ZABA   | HRZABARA0009 |

Pregled trgovine dionicama Banke u 2025. godini na Zagrebačkoj burzi:

|                                  | ZABA      |
|----------------------------------|-----------|
| Najviša (euro)                   | 30,40     |
| Najniža (euro)                   | 22,00     |
| Zadnja (euro)                    | 24,00     |
| Volumen trgovanja / broj dionica | 1.151.131 |

Struktura dioničara Banke na dan 31. prosinca 2025. godine

|                                     |         |
|-------------------------------------|---------|
| Inozemni investitori                | 96,29%  |
| - UniCredit S.p.A.                  | 96,19%  |
| - Ostali                            | 0,10%   |
| Pravne osobe u privatnom vlasništvu | 1,08%   |
| Stanovništvo                        | 2,27%   |
| Javni sektor                        | 0,35%   |
| Trezorske dionice                   | 0,01%   |
|                                     | 100,00% |

### Rejtinzi

|                    |                                 | 31. prosinca 2025. | 31. prosinca 2024. |
|--------------------|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| Fitch Ratings Ltd. | Long Term Issuer Default Rating | A-                 | BBB+               |
|                    | Short Term Rating               | F2                 | F2                 |
|                    | Viability                       | Bbb                | bbb                |
|                    | Shareholder Support             | a-                 | Bbb+               |
|                    | Outlook                         | Stable             | Positive           |

## Kontakti

Zagrebačka banka d.d.

### SJEDIŠTE

Trg bana Josipa Jelačića 10  
10000 Zagreb  
Republika Hrvatska  
Telefon: (+385 1) 6104 146  
[www.zaba.hr](http://www.zaba.hr)  
SWIFT: ZABA HR 2X

### IDENTITET I KOMUNICIRANJE

Odnosi s javnošću: [PR@unicreditgroup.zaba.hr](mailto:PR@unicreditgroup.zaba.hr)

## Podružnice

### REPUBLIKA HRVATSKA

ZB Invest d.o.o.

Samoborska cesta 145  
10090 Zagreb  
Telefon: (+385 1) 4803 399  
Fax: (+385 1) 4803 349  
e-mail: [fond@zbi.hr](mailto:fond@zbi.hr)  
[www.zbi.hr](http://www.zbi.hr)

ZANE d.o.o.

Samoborska cesta 145  
10090 Zagreb  
Telefon: (+385 1) 4860 111  
e-mail: [zane@zane.hr](mailto:zane@zane.hr)  
[www.zane.hr](http://www.zane.hr)

UniCredit Leasing Croatia d.o.o.

Samoborska cesta 145  
10090 Zagreb  
Telefon: (+385 1) 2447 100  
e-mail: [info@unicreditleasing.hr](mailto:info@unicreditleasing.hr)  
[www.unicreditleasing.hr](http://www.unicreditleasing.hr)

### BOSNA I HERCEGOVINA, FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE

UniCredit Bank d.d., Mostar

Kardinala Stepinca bb  
88000 Mostar  
Telefon: (+ 387 36) 312 112  
e-mail: [info@unicreditgroup.ba](mailto:info@unicreditgroup.ba)  
[www.unicredit.ba](http://www.unicredit.ba)

Unicredit Invest BH d.o.o., Mostar

Kardinala Stepinca bb  
88000 Mostar  
Telefon: (+387 36) 356 643  
e-mail: [invest@unicreditgroup.ba](mailto:invest@unicreditgroup.ba)  
[www.unicreditinvest.ba](http://www.unicreditinvest.ba)

**Odluka broj: 2260/2026**

Na temelju članka 300.b, 300.c i 300.d Zakona o trgovačkim društvima, Nadzorni odbor Zagrebačke banke d.d. (Banka) je na 360. sjednici održanoj dana 17. veljače 2026. donio

**O D L U K U**  
**o davanju suglasnosti**  
**na revidirana godišnja financijska izvješća i na konsolidirana godišnja financijska izvješća**  
**Zagrebačke banke d.d. za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.**  
**te na godišnji izvještaj o stanju Zagrebačke banke d.d. i Grupe Zagrebačke banke,**  
**za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.**

**I.**

Daje se suglasnost na revidirana godišnja financijska izvješća i na konsolidirana godišnja financijska izvješća Zagrebačke banke d.d. za godinu koja je završila 31. prosinca 2025., koja je Nadzornom odboru podnijela Uprava Banke, te su, sukladno odredbi članka 300.d Zakona o trgovačkim društvima, ova izvješća time utvrđena.

Daje se suglasnost na godišnji izvještaj o stanju Zagrebačke banke d.d. i Grupe Zagrebačke banke, za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine, koje je Nadzornom odboru podnijela Uprava Banke.

**II.**

Sastavni dio gore navedenih izvještaja Zagrebačke banke d.d. za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. su:

- a) *Godišnji izvještaj o stanju Zagrebačke banke d.d.*
- b) *Račun dobiti i gubitka Zagrebačke banke d.d.*
- c) *Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Zagrebačke banke d.d.*
- d) *Bilanca Zagrebačke banke d.d.*
- e) *Izvještaj o novčanom toku Zagrebačke banke d.d.*
- f) *Izvještaj o promjenama kapitala i rezervi Zagrebačke banke d.d.*
- g) *Bilješke uz financijske izvještaje Zagrebačke banke d.d.*
- h) *Račun dobiti i gubitka Grupe Zagrebačke banke d.d.*
- i) *Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Grupe Zagrebačke banke d.d.*
- j) *Bilanca Grupe Zagrebačke banke d.d.*
- k) *Izvještaj o novčanom toku Grupe Zagrebačke banke d.d.*
- l) *Izvještaj o promjenama kapitala i rezervi Grupe Zagrebačke banke d.d.*
- m) *Bilješke uz financijske izvještaje Grupe Zagrebačke banke d.d.*
- n) *Izvještaj o obavljenju reviziji revizorske tvrtke KPMG Croatia d.o.o., Zagreb*

**III.**

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

**PREDSJEDNIK NADZORNOG ODBORA**

**Davide Bazzarello**

**ZAGREBAČKA BANKA d.d.**  
**NADZORNI ODBOR**

**Odluka broj: 2261/2026**

Na temelju članka 47 Statuta Zagrebačke banke d.d. (Banka), Nadzorni odbor Banke je na 360. sjednici održanoj dana 17. veljače 2026. donio

**O D L U K U**

**o davanju suglasnosti na Izvještaj o održivosti Grupe Zagrebačke banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.**

**I.**

Daje se suglasnost na Izvještaj o održivosti Grupe Zagrebačke banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2025., koje je Nadzornom odboru podnijela Uprava Banke.

**II.**

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

**PREDSJEDNIK NADZORNOG ODBORA**

**Davide Bazzarello**



**ZAGREBAČKA BANKA d.d.**  
**NADZORNI ODBOR**

**Odluka broj: 2262/2026**

Na temelju članka 20. i članka 47. Statuta Zagrebačke banke d.d., Nadzorni odbor je na 360. sjednici održanoj 17. veljače 2026. godine utvrdio sljedeći prijedlog

**O D L U K E**  
**o**  
**upotrebi neto dobiti**  
**Zagrebačke banke d.d. ostvarene u 2025. godini**

**I.**

Utvrđuje se da je Zagrebačka banka d.d. u godini koja je završila 31. prosinca 2025. godine u računu dobiti i gubitka ostvarila neto dobit poslije oporezivanja u iznosu od 509.820.872,37 eura.

**II.**

Ostvarena neto dobit Zagrebačke banke d.d. utvrđena u točki I. ove Odluke raspoređuje se:

- 406.707.283,00 eura za isplatu dividende,
- 103.113.589,37 eura u zadržanu dobit Zagrebačke banke d.d.

**III.**

Ovaj prijedlog Odluke upućuje se Glavnoj skupštini Zagrebačke banke d.d. na odlučivanje.

**PREDSJEDNIK NADZORNOG ODBORA**

**Davide Bazzarello**