

**Zagrebačka banka d.d.**  
**Godišnje izvješće za 2024. godinu**

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

# Zagrebačka banka d.d.

## Sadržaj

UVOD .....	3
IZVJEŠĆE UPRAVE O STANJU .....	5
OPIS POSLOVANJA.....	7
FINANCIJSKI PREGLED I PREGLED POSLOVANJA .....	9
PREGLED HRVATSKOG GOSPODARSTVA U 2024. GODINI.....	18
RUKOVODSTVO I ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA .....	21
ODGOVORNOSTI UPRAVE I NADZORNOG ODBORA ZA PRIPREMU I PRIHVAĆANJE GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA .....	27
IZVJEŠĆE O REVIZIJI FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA .....	28
FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI .....	37
<i>Financijski izvještaji Grupe</i> .....	37
<i>Financijski izvještaji Banke</i> .....	42
<i>Značajne računovodstvene politike</i> .....	47
DOPUNSKI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ZA HRVATSKU NARODNU BANKU.....	238
OSTALI PRAVNI I REGULATORNI ZAHTJEVI.....	249
OSTALE INFORMACIJE.....	250
<b>Dodatak: IZVJEŠTAJ O ODRŽIVOSTI GRUPE ZAGREBAČKE BANKE</b>	

## Uvod

Uprava Zagrebačke banke d.d. sa zadovoljstvom predstavlja Godišnje izvješće. Godišnje izvješće obuhvaća Izvješće Uprave o stanju Banke i podružnica zajedno s Izvješćem o održivosti, financijski pregled i pregled poslovanja, revidirane financijske izvještaje s Izvješćem neovisnog revizora, nerevidirane dopunske financijske izvještaje za Hrvatsku narodnu banku i dopunske financijske izvještaje Grupe i Banke iskazane u eurima. Revidirani financijski izvještaji prikazani su za Grupu i Banku.

### Godišnje izvješće na hrvatskom i engleskom jeziku

Ovaj dokument uključuje Godišnje izvješće Zagrebačke banke d.d. za godinu koja završava 31. prosinca 2024. godine na hrvatskom jeziku. Izvješće je izdano i na engleskom jeziku i podnosi se dioničarima Banke na Glavnoj skupštini.

### Pravni oblik

Godišnji financijski izvještaji i Izvješće o stanju podnose se Glavnoj skupštini, sukladno odredbi članka 276., stavka 3. Zakona o trgovačkim društvima, dok se izvješće 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 izvješću 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 izvješću UniCredit SpA, Milano naziva se "UniCredit", Grupa UniCredit SpA naziva se "UniCredit Grupa", financijski izvještaji Banke i Grupe u određenim dijelovima nazivaju se "neconsolidirani 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  
LOCAT CROATIA d.o.o., Zagreb  
ZB eplus, otvoreni (UCITS) investicijski fond, Zagreb

#### Pridružena društva

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

#### Skraćenice

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

#### 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 izvješću, skraćenice „kuna“ i „HRK“ predstavljaju hrvatsku kunu. Skraćenice "tisuća kn", "milijun kn" ili "milijarda kn", "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 2024. godine:

USD 1 = 0,95748755 eura (31. prosinca 2023. godine: 0,90497738 eura)

# Izvešće Uprave o stanju

## Izvešće Uprave o stanju Banke i Grupe

### **Dragi dionici Zagrebačke banke,**

protekla 2024. godina bila je jedna od najuspješnijih u našoj povijesti. Grupa Zagrebačke banke ostvarila je neto dobit od 556 milijuna eura, +9,2% veću u odnosu na 2023. godinu. Poslovni prihodi dosegli su 1.040 milijuna eura, što je rast od 8,4%.

Izvanredni rezultati odraz su dosljednog provođenja strategije UniCredit Unlocked, vjere u našu viziju i življenja naših vrijednosti. Snažna prisutnost u poslovanju s građanima i kompanijama izdvaja nas na tržištu, pokazuje snagu i potvrđuje da stavljanje klijenta u središte svih naših aktivnosti donosi dugoročne rezultate.

Zagrebačka banka dobitnica je nagrade Bank of the Year za najbolju banku 2024. u Hrvatskoj prema izboru prestižnog međunarodnog financijskog magazina The Banker, a priznanje je primilo i naše privatno bankarstvo koje je proglašeno najboljim u zemlji. Osvojili smo i čak tri nagrade Euromoneyja – za najbolju banku u Hrvatskoj u korporativnom bankarstvu, investicijskom bankarstvu i ESG-u.

Bankarski sektor i Zagrebačka banka kao najveća banka imaju važnu ulogu u razvoju gospodarstva, ključnu u ovom trenutku. Povijesno visok kreditni rejting Hrvatske otvorio je vrata novim strateškim infrastrukturnim projektima i mogućnostima ulaganja, a mi, kao banka s dugogodišnjim iskustvom u financiranju, nastavljamo aktivno podržavati te procese. Svaka investicija koju financiramo, svaka inovacija koju podržimo i svaki projekt koji pridonosi održivom razvoju odraz su naše predanosti da budemo snaga koja oblikuje pozitivne promjene.

Suradnjom s više od milijun klijenata diljem Hrvatske povećali smo tržišne udjele te dodatno učvrstili poziciju lidera i inovatora u razvoju proizvoda i usluga. Ostvarili smo velike iskorake u digitalizaciji i simplifikaciji svojih usluga i procesa, a novim suradnjama i programima podržali smo klijente u daljnjem razvoju njihova poslovanja. Predstavili smo i brojne novitete kojima im olakšavamo svakodnevni rad i upravljanje financijama, poput primjerice nove m-zabe za poslovne korisnike. Razvili smo i više novih funkcionalnosti u m-zabi za privatne korisnike, od provjere kreditne sposobnosti i mogućnosti naknadne podjele na rate jednokratnih transakcija na tekućem računu do praktičnih usluga m-parkinga i m-redomata. Nastavili smo unaprjeđivati funkcije naše virtualne asistentice Mije u Kontaktnom centru, a uz to smo i pojednostavili te digitalizirali proces ugovaranja stambenih kredita. Započeli smo i proces zamjene svih individualnih i poslovnih Visa debitnih kartica Mastercard karticama koje su izrađene od reciklirane plastike te dizajnom posebno prilagođene slijepim i slabovidnim osobama. Njima izražavamo našu zajedničku posvećenost uključivosti i održivosti, a pogodnosti koje ih prate zorno prikazuju da klijentima uvijek nastojimo osigurati najbolja rješenja i korisničko iskustvo.

Snažnom participacijom u programu UniCredit for CEE te suradnjom s HAMAG-BICRO-om, Hrvatskom bankom za obnovu i razvitak (HBOR) i Hrvatskom obrtničkom komorom (HOK) otvorili smo obrtnicima, malim i srednjim poduzetnicima velik broj opcija financiranja te ih tako podržali u inoviranju, jačanju konkurentnosti, širenju poslovanja i novim iskoracima na tržištu. Uz to, u partnerstvu s EBRD-om, EIB-om i EIF-om ponovno smo iskazali podršku ulaganjima klijenata u održivost, inovacije i digitalizaciju. Tijekom 2024. postali smo prvi partnerski financijski posrednik EBRD-a u sklopu programa InvestEU, što će u nadolazećim godinama omogućiti financijsku podršku zelenim projektima naših klijenata u iznosu od 100 milijuna eura.

## Izvešće Uprave o stanju (nastavak)

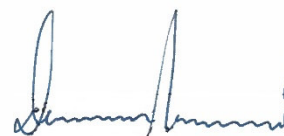
### *Izvešće Uprave o stanju Banke i Grupe (nastavak)*

Uz poslovne uspjehe uvijek nam je u fokusu i jačanje naše uloge u zajednici. Sponzorstvima, donacijama i volontiranjem nastavili smo podržavati bitne projekte koji jačaju društvo i doprinose napretku.

Za naše uspjehe najzaslužniji su naši vrijedni zaposlenici u čiju dobrobit kontinuirano ulažemo, pa smo tako krajem godine potpisali novi kolektivni ugovor u kojem su uvedene brojne nove pogodnosti za zaposlenike te zadržana prava iz prethodnog ugovora. Posebno smo ponosni na priznanje *Best Employer Brand* u bankarskom sektoru koje smo zaslužili važnim inicijativama usmjerenim na osnaživanje zaposlenika i povećanje njihova zadovoljstva. Nosimo i titulu *Poslodavac prijatelj obitelji*, koja svjedoči o našem kontinuiranom ulaganju u ravnotežu poslovnog i privatnog života zaposlenika te pružanju mogućnosti za osobni i profesionalni rast.

S optimizmom i samopouzdanjem gledamo prema 2025. godini. Nastavit ćemo biti snažan oslonac klijentima, nepokolebljiv partner i pokretač gospodarstva te odgovoran sudionik u stvaranju pozitivnih društvenih promjena i održivih vrijednosti.

Zahvaljujem svim klijentima na povjerenju i suradnji te našim vrijednim zaposlenicima bez čijeg truda i zalaganja ovi vrhunski rezultati ne bi bili mogući.



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 99.500 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 2024. godine i tijekom 2024. godine:

#### Podružnice u punoj konsolidaciji

Pravna osoba	Adresa	Zemlja sjedišta	Područje djelatnosti	Kapital u vlasništvu Grupe na dan 31. prosinca 2024.	Kapital u vlasništvu Grupe na dan 31. prosinca 2023.
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 Damira Tomljanovića Gavrana 17	Republika Hrvatska	Leasing	100,0%	100,0%
LOCAT CROATIA d.o.o. <sup>1</sup>	10000 Zagreb	Republika Hrvatska	Poslovanje nekretninama	100,0%	100,0%
ZB Invest d.o.o.*	Samoborska cesta 145 10000 Zagreb	Republika Hrvatska	Upravljanje fondovima	100,0%	100,0%
UniCredit Invest BH doo*	Kardinala Stepinca bb 88000 Mostar	Bosna i Hercegovina, Federacija Bosne i Hercegovine	Upravljanje fondovima	99,64%	-
ZANE d.o.o.*	Nova Ves 17 10000 Zagreb	Republika Hrvatska	Nekretnine	100,0%	100,0%
ZANE BH d.o.o.*	Branilaca Sarajeva 20 71000 Sarajevo	Bosna i Hercegovina, Federacija Bosne i Hercegovine	Nekretnine	100,0%	100,0%
ZABA Partner d.o.o. <sup>2*</sup>	Augusta Cesarca 2 10000 Zagreb	Republika Hrvatska	Posredovanje u osiguranju i reosiguranju	-	100,0%
ZB eplus, otvoreni (UCITS) investicijski fond	Samoborska cesta 145 10000 Zagreb	Republika Hrvatska	Upravljanje fondovima	100,0%	100,0%

<sup>1</sup> Zbog nematerijalnosti iz perspektive Grupe Zagrebačke banke, podružnica Banke Locat Croatia d.o.o., isključena je iz opsega konsolidacije od ožujka 2023. Za detalje pogledajte bilješku 21.

\* Zbog nematerijalnosti iz perspektive Grupe Zagrebačke banke, isključeno iz opsega konsolidacije. Za detalje pogledajte bilješku 21.

<sup>2</sup> Dana 20. studenog 2024. društvo ZABA Partner d.o.o. je pripojeno Zagrebačkoj banci d.d.

## Opis poslovanja (nastavak)

### Pridružena društva konsolidirana metodom udjela

Pravna osoba	Adresa	Zemlja sjedišta	Područje djelatnosti	Kapital u vlasništvu Grupe na dan 31. prosinca 2024.	Kapital u vlasništvu Grupe na dan 31. prosinca 2023.
Allianz ZB d.o.o., društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima	Heinzelova 70 10000 Zagreb	Republika Hrvatska	Upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima	49,0%	49,0%

### Karta mreže poslovnica

Broj poslovnica Grupe Zagrebačke banke (krajem godine)	2024.	2023.
Republika Hrvatska	101	100
Bosna i Hercegovina, Federacija Bosne i Hercegovine	69	69
<b>Ukupno</b>	<b>170</b>	<b>169</b>







Izvršće neovisnog revizora dioničarima Zagrebačke banke d.d.

## Financijski pregled i pregled poslovanja

### Pregled poslovanja Zagrebačke banke d.d.

U 2024. godini **Zagrebačka banka d.d.** ostvarila je **450 milijuna eura dobiti nakon oporezivanja**, na istoj razini u odnosu na 2023. godinu.

Povrat na imovinu (ROA) Banke iznosi 2,13% (2023.: 2,21%).

**Poslovni prihodi** iznose 809 milijuna eura, veći su za 22 milijuna eura (+2,8%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 588 milijuna eura, povećan je za 11 milijuna eura (+1,9%).
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 174 milijuna eura, veći je za 8 milijuna eura (+4,8%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 47 milijuna eura, veći su za 3 milijuna eura (+6,8%) najvećim dijelom zbog manjeg prihoda od dividendi i rezultata od trgovanja.

**Troškovi poslovanja** iznose 247 milijuna eura, veći su za 12 milijuna eura (+5,1%). Omjer troškova i prihoda iznosi 30,53%.

**Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznosi 557 milijuna eura, povećanje od 13 milijuna eura (+2,4%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim prihodima i troškovima poslovanja.

**Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznosili su 13 milijuna eura, povećani su za 14 milijuna eura.

### Imovina i obveze Banke

**Imovina** Banke iznosi 21.171 milijuna eura, veća je za 798 milijuna eura (+3,9%).

- **Neto krediti i predujmovi komitentima** iznose 10.926 milijuna eura. Povećanje od 641 milijuna eura (+6,2%) ostvareno je iz kredita pravnim osobama i stanovništvu.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 17.468 milijuna eura. Povećanje od 424 milijuna eura (+2,5%) ostvareno je u depozitima stanovništva.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 135 milijuna eura. Smanjeni su za 71 milijun eura (-34,5%).

**Kapital i rezerve** - na razini 2.349 milijuna eura. Stopa adekvatnosti kapitala – na razini 25,01%, prema preliminarnim nerevidiranim podacima koji ne uključuju rezultat iz 2024. godine (31. prosinca 2023. godine: 25,77%).

## Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

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

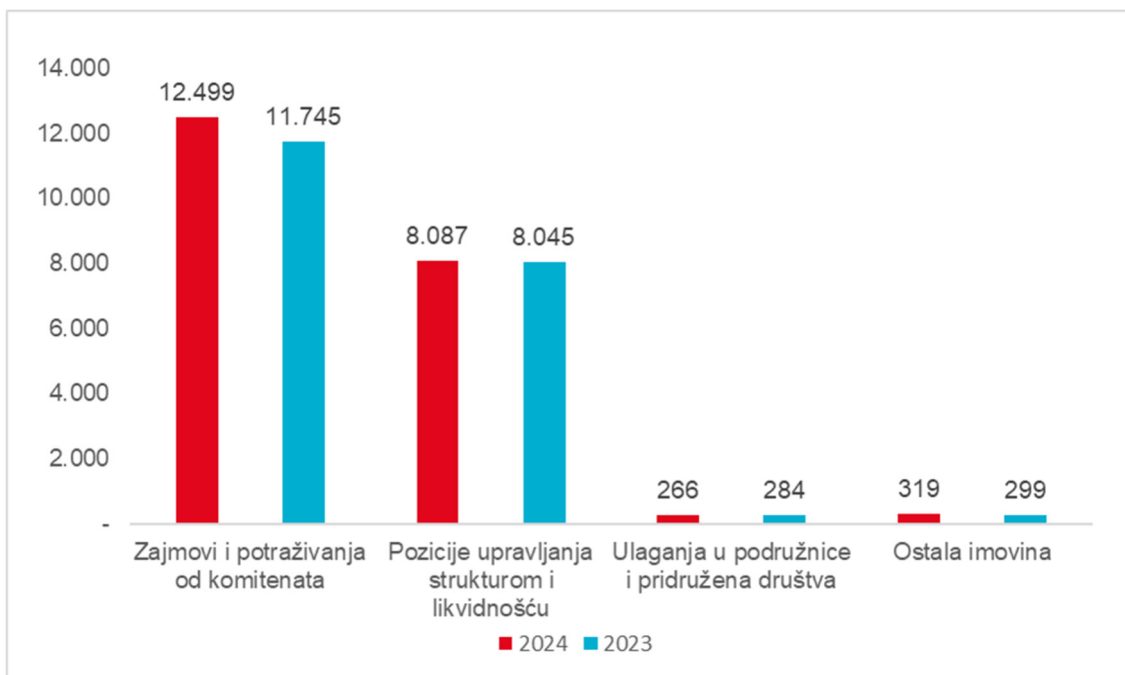
#### Imovina i obveze Banke (nastavak)

##### Struktura imovine Banke

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

	u milijunima eura	%	u milijunima eura	%
	2024.	2024.	2023.	2023.
Zajmovi i potraživanja od komitenata	12.499	59,0%	11.745	57,6%
Pozicije upravljanja strukturom i likvidnošću	8.087	38,2%	8.045	39,5%
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	266	1,3%	284	1,4%
Ostala imovina	319	1,5%	299	1,5%
<b>Ukupna imovina</b>	<b>21.171</b>	<b>100,0%</b>	<b>20.373</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 59,0% ukupne imovine (2023: 57,6%).

Struktura portfelja zajmova i potraživanja od komitenata:

		u milijunima eura	%	u milijunima eura	%
		2024.	2024.	2023.	2023.
Bruto zajmovi i potraživanja	Pravne osobe, država i javni sektor	7.587	58,7%	7.535	61,8%
	Fizičke osobe i obrtnici	5.329	41,3%	4.666	38,2%
	<b>Ukupno</b>	<b>12.916</b>	<b>100,0%</b>	<b>12.201</b>	<b>100,0%</b>
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	Pravne osobe, država i javni sektor	(226)	54,2%	(294)	64,5%
	Fizičke osobe i obrtnici	(191)	45,8%	(162)	35,5%
	<b>Ukupno</b>	<b>(417)</b>	<b>100,0%</b>	<b>(456)</b>	<b>100,0%</b>
Neto zajmovi i potraživanja	Pravne osobe, država i javni sektor	7.361	58,9%	7.241	61,7%
	Fizičke osobe i obrtnici	5.138	41,1%	4.504	38,3%
	<b>Ukupno</b>	<b>12.499</b>	<b>100,0%</b>	<b>11.745</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 38,2% ukupne imovine Banke (2023: 39,5%).

Struktura ove imovine je sljedeća:

	u milijunima eura	
	2024.	2023.
Novac i novčani ekvivalenti	4.124	5.478
Zajmovi i potraživanja od banaka	2.965	1.597
Ulaganja u vrijednosne papire i derivative	998	970
	<b>8.087</b>	<b>8.045</b>

## Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

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

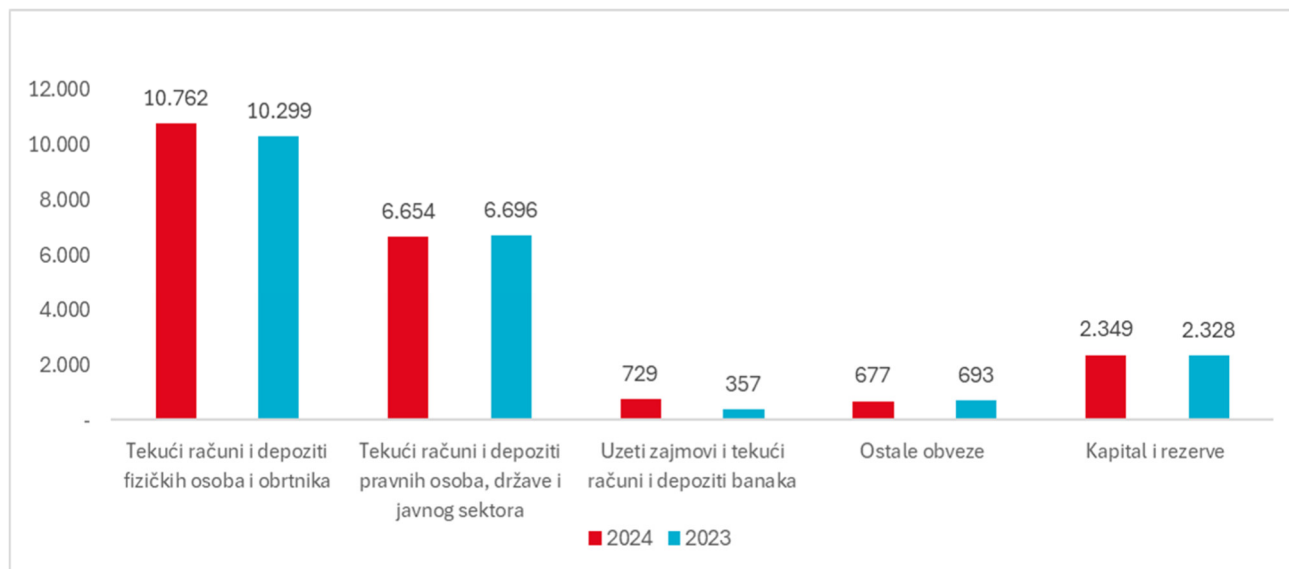
#### Imovina i obveze Banke (nastavak)

#### Obveze, kapital i rezerve Banke

Struktura obveza, kapitala i rezervi banke na dan 31. prosinca 2024. godine:

	u milijunima eura		u milijunima eura	
	2024.	% 2024.	2023.	% 2023.
Tekući računi i depoziti fizičkih osoba i obrtnika	10.762	50,8%	10.299	50,6%
Tekući računi i depoziti pravnih osoba, države i javnog sektora	6.654	31,4%	6.696	32,9%
Tekući računi i depoziti banaka i izdane dužničke vrijednosnice	729	3,5%	357	1,8%
Ostale obveze	677	3,2%	693	3,3%
Kapital i rezerve	2.349	11,1%	2.328	11,4%
<b>Ukupne obveze i kapital</b>	<b>21.171</b>	<b>100,0%</b>	<b>20.373</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 82,51% (2023.: 83,66%) ukupnih obveza, kapitala i rezervi Banke. Iznose 17,5 milijardi eura. Povećanje od 424 milijuna eura (+2,49%) ostvareno je u segmentima pravnih osoba i stanovništva.

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

Tekući računi i depoziti banaka na kraju godine iznose 135 milijuna eura. Smanjenje od 71 milijun eura (-34,47%) rezultat je smanjenja 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 2.349 milijuna eura 31. prosinca 2024. godine.

Stopa adekvatnosti kapitala - na razini 25,01% na dan 31. prosinca 2024. godine, prema preliminarnim nerevidiranim podacima koji ne uključuju rezultat iz 2024. godine (31. prosinca 2023. godine: 25,77%).

## Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

### *Izvešće 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 267 bankomata.

**Dobit nakon oporezivanja** iznosi 104 milijuna eura što je povećanje od 20 milijuna eura (+24,4%) u odnosu na prethodnu godinu.

**Poslovni prihodi** Banke iznose 197 milijuna eura, povećani su za 25 milijuna eura (+14,4%).

**Neto prihod od kamata** čini 63,6% ukupnih prihoda Banke te iznosi 122 milijuna eura što je povećanje od 12 milijuna eura (+11,2%), najvećim dijelom uslijed rasta kamatnog prihoda u segmentu poslovanja s fizičkim i pravnim osobama te kamatnog prihoda po osnovu plasmana likvidnosti.

**Neto prihodi od naknada i provizija** iznose 60 milijun eura što je povećanje od 9 milijuna eura (+17,7%). Porast prihoda od naknada i provizija ostvaren je uglavnom kroz rast prihoda od paketa proizvoda te od kartičnog poslovanja.

**Ukupni troškovi poslovanja** iznose 61 milijuna eura, veći su za 2 milijuna eura (+3,6%).

U 2024. godini **gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja** iznose 5 milijuna eura.

**Imovina Banke** na dan 31. prosinca 2024. godine iznosi 4.138 milijuna eura. Povećanje od 469 milijuna eura (+12,8%) najvećim dijelom je rezultat povećanja zajmova i potraživanja od komitenata u iznosu od 328 milijuna eura (+13%) te dužničkih vrijednosnih papira po amortiziranom trošku u iznosu od 104 milijun eura (+61%).

Ukupni **tekući računi i depoziti klijenata** krajem 2024. godine iznose 3.290 milijuna eura. Povećanje od 229 milijuna eura (+7,5%) najviše je uzrokovano povećanjem u segmentu poslovanja s fizičkim osobama.

**Tekući računi i depoziti banaka** na kraju 2024. godine iznose 144 milijuna eura.

**Ukupni kapital i rezerve Banke** iznose 571 milijun eura. Omjer adekvatnosti kapitala iznosi 19,95%.

## Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

### Izvešće 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, 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 dospjevaju 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 osnove.

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)

### Izvešće 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 2024. godini ostvarilo dobit nakon oporezivanja u iznosu od 10,5 milijuna eura što je povećanje od 1,8 milijuna eura u odnosu na prethodnu godinu kao rezultat većih poslovnih prihoda slijedom snažnog rasta novougovorenih poslova uz oporavak neto marže i povećanje prihoda od distribucije osiguranja.

**Poslovni prihodi** iznose 48,6 milijuna eura, veći su za 6,5 milijuna eura u odnosu na 2023. godinu (+15,4%):

- **neto prihod od kamata** iznosi 8,2 milijuna eura i na istoj je razini,
- **neto prihod od provizija i naknada** iznosi 1 milijun eura, veći je za 0,5 milijun eura (+113,5%),
- **neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 39,4 milijuna eura, veći su za 6,1 milijun eura (+18,4%) najvećim dijelom zbog povećanja prihoda po operativnom najmu od 7 milijuna eura.

**Troškovi poslovanja** iznose 8,7 milijuna eura - na istoj je razini kao i prethodne godine te reflektiraju povećanu efikasnost poslovanja uz inflatorna kretanja. Troškovi amortizacije iznose 30,1 milijun eura, povećanje od 4,6 milijuna eura (+18,1%) rezultat je povećanja financiranja putem operativnog leasinga.

**Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** bilježe otpuštanje u iznosu 3 milijuna eura uslijed oporavaka i redovne otplate neprihodujućeg portfelja.

**Ukupna imovina** iznosi 710 milijuna eura (2023.: 588 milijuna eura). Povećanje od 122 milijuna eura (+20,8%) ostvareno je najvećim dijelom na pozicijama financijskog i operativnog leasinga kao rezultat povećanja nove prodaje.

U 2024. godini Društvo je sklopilo 10.539 novih ugovora (2023.: 8.976 novih ugovora) ukupnog iznosa financiranja od 369 milijuna eura (2023.: 282 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 leasingu.

U cilju upravljanja **rizikom likvidnosti**, Društvo kontinuirano izrađuje projekcije tj. prognoze novčanih tokova kroz koje planira odljeve i priljeve novca. Mjere upravljanja rizikom likvidnosti uključuju sprječavanje i otklanjanje potencijalnih uzroka nelikvidnosti, npr. planovi kratkoročnog premošćivanja stanja niske likvidnosti ili korištenje odobrenog prekoračenja.

Značajni **tržišni rizik** kojem je Društvo izloženo je **kamatni rizik**.



## Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

### Izvešće Uprave o stanju podružnica (nastavak)

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

##### Izloženost rizicima (nastavak)

**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 UniCredit i zahtjevima lokalnog regulatora.

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

##### Plan razvoja

U 2025. 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.

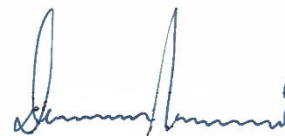
Napori u nadolazećem razdoblju bit će usmjereni na nastavak digitalizacije poslovanja kroz bržu i kvalitetniju obradu zahtjeva za financiranje uz razvoj naprednih uslužnih modela i digitalnih rješenja.

Redizajnom, 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.

## Izveštaj o održivosti Grupe Zagrebačke banke

Dodatak "Izveštaj o održivosti Grupe Zagrebačke banke" sastavni je dio Izvešća Uprave o stanju i prezentiran je u ovom godišnjem izvješću.



Dalibor Čubela  
Chief Executive Officer,  
Predsjednik Uprave

# Pregled hrvatskog gospodarstva u 2024. godini

## Makroekonomski pokazatelji za Republiku Hrvatsku

	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Bruto domaći proizvod, mlrd. eura u tekućim cijenama	83,2*	78,0	67,6	58,3	50,7	54,9	52,2	49,7	47,6	46,0	44,9
Bruto domaći proizvod („BDP“), % realne promjene	3,5*	3,3	7,3	12,6	(8,3)	3,1	2,9	3,3	3,5	2,3	(0,6)
BDP per capita, u eurima	21.613*	20.222*	17.537	15.042	12.965	13.903	13.091	12.307	11.583	11.073	10.679
Osobna potrošnja, % promjene	4,7*	3,2	6,9	10,9	(5,2)	4,0	3,3	3,2	3,1	0,2	(2,5)
Javna potrošnja, % promjene	3,3*	7,1	2,2	2,8	3,4	3,1	1,6	2,0	1,0	(0,6)	1,6
Investicije, % promjene	6,3*	10,1	10,4	4,8	(6,3)	12,8	4,4	1,4	4,7	9,2	(3,1)
Izvoz robe i usluga, % promjene	(1,0*)	(2,9)	27,0	32,7	(23,2)	6,8	3,6	6,9	7,0	10,2	7,3
Uvoz robe i usluga, % promjene	3,4*	(5,3)	26,5	17,3	(12,3)	6,7	7,4	8,5	6,5	9,3	3,4
Industrijska proizvodnja, % promjene	(3,0*)	(0,3)	1,2	6,2	(2,7)	0,6	(1,0)	1,4	5,3	2,7	1,2
Građevinska industrija, % promjene	15,0*	4,8	4,0	9,5	4,4	8,3	4,8	1,8	2,7	(0,8)	(7,3)
Turizam (broj noćenja), % promjene	1,4*	2,6	28,3	72,1	(55,3)	1,8	4,0	10,6	9,1	7,8	2,6
Stopa nezaposlenosti (ILO), (% aktivnog stanovništva)*	5,5*	6,1	7,0	7,6	7,5	6,6	8,4	11,2	13,1	16,3	17,3
Potrošačke cijene, % promjene*	3,0*	8,0	10,8	2,6	0,1	0,8	1,5	1,1	(1,1)	(0,5)	(0,2)
Saldo proračuna opće države (% BDP)*	(2,5)*	(0,9)	0,1	(2,5)	(7,3)	0,2	0,0	0,7	(0,9)	(3,1)	(5,0)
Saldo tekućeg računa platne bilance (% BDP)*	(0,2)*	0,4	(3,5)	0,5	(1,3)	2,5	1,1	3,4	2,1	2,6	0,3
Vanjski dug (% BDP)*	79,6*	82,0	73,7	81,0	81,4	73,9	81,9	88,2	94,6	105,8	110,4
Devizni tečaj kuna-euro, godišnji prosjek	EUR	EUR	7,53	7,52	7,53	7,41	7,41	7,46	7,53	7,61	7,63
Devizni tečaj kuna-euro, kraj razdoblja	EUR	EUR	7,53	7,52	7,54	7,44	7,42	7,51	7,56	7,64	7,66

Izvori podataka: Državni zavod za statistiku (DZS), Hrvatska narodna banka, Ministarstvo financija  
\* procjena Makroekonomskih i tržišnih analiza Zagrebačke banke

### Snažna godina za lokalnu ekonomiju i bankarski sektor

Hrvatsko gospodarstvo ušlo je u 2024. godinu suočeno s brojnim izazovima vezanim uz slab oporavak koji se očekivao u gospodarstvu europodručja i niz političkih događaja (superizborna godina u Hrvatskoj s općim izborima, izborima za EU parlament i predsjedničkim izborima). Međutim, pokazalo se da je ovo bila snažna godina za lokalno gospodarstvo s rastom BDP-a između 3,5 i 4%, nadmašivši učinak u 2023. i približivši se razini od 80% prosječnog EU BDP-a po stanovniku u prema indeksu kupovne moći. Zaposlenost u Hrvatskoj dosegla je povijesno visoku razinu s brojem zaposlenih od gotovo 1,75 milijuna, dok je stopa zaposlenosti u dobi od 20 do 64 godine dosegla gotovo 74%. Hrvatska je ostvarila snažne rezultate u apsorpciji sredstava NGEU, zauzevši mjesto EU prvaka u tom području. Apsorbirala je, kroz pet tranši, više od 45% dodijeljenih sredstava, dok se jednim okom pogledava i prema 6. tranši. Fiskalna pozicija malo se pogoršala zbog ekspanzije potrošnje (plaće, mirovine, socijalne naknade, subvencije), ali je zadržana unutar fiskalnih pravila EU-a dopuštajući da udio javnog duga uskoro padne ispod praga od 60% (BDP-a). Kao nagradu za to, sve tri velike rejting agencije povisile su svoju ocjenu hrvatskog kreditnog rejtinga u A razred imovine. S&P i Fitch povisili su ga za jedan stupanj na A- (Fitch sa stabilnim izgledima, S&P s pozitivnim izgledima), dok ga je Moody's povisio za 2 stupnja na A3 (sa stabilnim izgledima).

U 2024. očekuje se da će konačno očitavanje stope rasta biti između 3,5% i 4% (3,8% u prva tri tromjesečja). Ovaj rast prvenstveno je potaknut domaćom potražnjom, gdje dominira osobna potrošnja, ali snažnu potporu pronalazi u fiksnim investicijama i skromnoj državnoj potrošnji. Vanjska potražnja i dalje je uspoređivala ukupni rast.

Osobna potrošnja našla je snažan poticaj u povećanju zaposlenosti i rastu plaća. Zaposlenost je dosegla povijesno visoke brojeke s gotovo 1,75 milijuna zaposlenih osoba na svom vrhuncu, što znači stopu zaposlenosti od gotovo 74% u dobnom segmentu od 20 do 64 godine. Zaposlenost je značajno porasla za segment od 50-64 godine, posebno za žene. Istovremeno je tijekom ljeta zabilježen značajan pad nezaposlenosti u segmentu mladih. Rast plaća, mjeren prosječnim plaćama, veći dio godine bio je u dvoznamenastom području s prosječnim rastom nominalnih plaća oko 15%, a realnih oko 12%. Iako su plaće u privatnom sektoru realno porasle oko 10% godišnje, najveći dio rasta ostvaren je kroz plaće u javnom sektoru s realnim rastom od oko 20% godišnje.

## Pregled hrvatskog gospodarstva u 2024. godini (nastavak)

Ulaganja su bila pod velikim utjecajem intenzivnog korištenja EU fondova tijekom godine. Hrvatska je 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. Petu tranšu Hrvatska je apsorbirala ispunivši uvjete za nju i gledajući šestu tranšu za koju bi mogla aplicirati. U tih pet tranši do sada je apsorbirano gotovo 45 posto dodijeljenih sredstava. Alokacija RRF-a iznosi nešto više od 10 milijardi eura (4,4 milijarde eura zajmova povrh 5,8 milijardi eura bespovratnih sredstava i 269 milijuna eura za program REPowerEU).

Povoljan učinak na javne financije imao je i priljev sredstava iz NGEU. Međutim, javna potrošnja snažno je porasla u 2024. (gotovo 20% u užem državnom proračunu). S takvim pristupom očekivani deficit se povećao u 2024. godini (prema ESA 2010. na razine između 2,1 i 2,5% BDP-a). Rastući deficit nije naštetio trendu pada udjela javnog duga u BDP-u koji je na putu da vrlo brzo padne ispod praga od 60%. Vlada se, usprkos svom opuštenijem pristupu fiskalnoj politici, 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 najnoviji vremenski okvir sugerira da bi se to moglo dogoditi do sredine 2026. Stabilno fiskalno i ekonomsko okruženje jedan je od jakih preduvjeta za to.

Ciklus smanjenja kamatnih stopa u eurozoni započeo je u lipnju 2024. Od tada su referentne kamatne stope ECB-a smanjene za 100 baznih bodova, a trenutačno najvažnija kamatna stopa, ona na depozitni instrument za banke, pala je s 4,0% do 3,0%. U sličnom smjeru kretao se i EURIBOR, kao referentna kamatna stopa za tržište novca i kredite. Tromjesečni EURIBOR pao je ispod 3% u studenom, što već odražava očekivanja da će ECB nastaviti snižavati svoje stope u 2025.

Smanjenje kamatnih stopa u europodručju prvenstveno je potaknuto padom inflacije. Ukupna inflacija, koja je svoj vrhunac dosegla krajem 2022., od tada usporava u eurozoni i u Hrvatskoj te u zemljama srednje i istočne Europe. U europodručju inflacija je tijekom 2024. pala na razinu ispod 2 posto, kao i u Hrvatskoj. Očekuje se stabilno kretanje inflacije u narednom razdoblju, oko 2% za eurozonu. U Hrvatskoj upravo inflacija cijena usluga i hrane drži inflaciju u ponovnom skromnom rastu, dok su cijene ostalih proizvoda i roba rasle sporije na godišnjoj razini. Cijene energije su pale, no budući da postoje neka očekivanja ponovnog povećanja i potencijalno slabijeg administrativnog pritiska i subvencija za cijene energije u Hrvatskoj, inflacija bi mogla privremeno umjereno porasti u kratkom roku.

Proces dezinflacije dobro je funkcionirao za potrošače i realni dohodak. Uz rastuće nominalne plaće i nižu inflaciju, realne su plaće snažno porasle tijekom 2024., posebice jer su plaće u javnom sektoru povećane u nekoliko koraka, s najsnažnijim pomakom u proljeće 2024. Realne plaće porasle su u prosjeku oko 15% u 2024., gdje je najjači doprinos došao iz javnog sektora, iako su realne plaće u privatnom sektoru rasle također dvoznamenkastim tempom. Činjenica da postoji značajna potražnja na tržištu rada, čime je stopa nezaposlenosti dovedena na razine ispod 5%, a prosječan broj zaposlenih znatno iznad 1,7 milijuna tijekom 2024. godine, najveći broj zaposlenih od devedesetih godina prošlog stoljeća, također je pridonio rastu plaća. Zapošljavanje je također raslo po stopi iznad 3% u 2024., ali je vjerojatno da će malo usporiti u sljedećim godinama. Ukupna zaposlenost u Hrvatskoj u populaciji od 20-64 godine narasla je na preko 74% za Hrvatsku, ali još uvijek značajno zaostaje za razvijenom Europom (bliže 80%). Istodobno raste i broj zaposlenih stranih radnika u Hrvatskoj te je u 2024. broj izdanih dozvola bio rekordan s preko 190 tisuća, iako se prosječan broj zaposlenih radnika na mjesečnoj razini procjenjuje na oko 100 tisuća u Hrvatskoj u vrhuncu sezone.

## Pregled hrvatskog gospodarstva u 2024. godini (nastavak)

Otpornu gospodarsku aktivnost u Hrvatskoj pratio je solidan kreditni rast i u 2024. Ukupni krediti porasli su za blizu 6% na međugodišnjoj razini u 2024., dok je pad kredita državi (oko 8%) nadjačan porastom kredita privatnom sektoru od oko 10%. Uslijed oporavka osobne potrošnje, realnog dohotka i rasta cijena nekretnina, ubrzan je rast kredita stanovništvu (oko 12%), posebice kod potrošačkih (na razinama blizu 14%), iako su gotovinski krediti imali značajan porast stope rasta (oko 16%) i nešto sporiju stopu rasta kod stambenih kredita (oko 9%). Krediti poduzećima usporili su rast (na oko 5%) nakon snažne ekspanzije u 2022. (preko 20%) i nešto sporijeg rasta u 2023. (6%). Zanimljivo je da je rast kredita više nastao kroz tržište malih i srednjih poduzeća nego velikih tvrtki (za razliku od 2023. godine). Rast kredita u visokoj je korelaciji s rastom nominalnog BDP-a, a i ovdje postoje znakovi usporavanja rasta.

Na strani depozita, ukupna stopa rasta bila je iznad one iz 2023. (sada oko 7% na godišnjoj razini). Struktura rasta i dalje je bila na strani oročenih depozita iako je njihova privlačnost počela opadati od sredine godine kada je ECB počeo snižavati kamatne stope. Ukupni udio oročenih depozita od tada je pao ispod 30%. Ukupne stope rasta za poduzeća i stanovništvo bile su na sličnim razinama krajem 2024., oko 5%. To implicira da su rast ukupnih depozita potaknule opća država i druge financijske institucije.

### Bankarski sektor

Prema preliminarnom agregiranom statističkom izvješću HNB-a, u prvih devet mjeseci 2024. domaći bankarski sektor, u kojem posluje 20 kreditnih institucija, ostvario je neto dobit u iznosu od 1,2 milijarde eura. To je povećanje od 112 milijuna eura (+10,3%) u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Poslovni prihodi također su veći (+10,2%), a u njihovoj strukturi rastu neto prihodi od kamata i neto prihodi od provizija i naknada. U takvim uvjetima ROE je porastao na 17,6% potaknut rastom kamatnih prihoda, uz veliki doprinos prihoda od prekonoćnih depozita kod HNB-a, kao i rasta kamatnih prihoda od ostalih sektora, posebice nefinancijskih poduzeća.

Ključni pokazatelji kapitaliziranosti i likvidnosti bankarskog sektora na visokim su razinama. Stopa adekvatnosti kapitala je blago smanjena i na dan 30. rujna 2024. godine iznosi 22,96% (na dan 31. prosinca 2023. godine 23,94%). Omjer kredita i depozita je oko 70%. Omjer pokrivenosti likvidnosti (LCR) iznosi 232,6% (u usporedbi s 238,1% na dan 31. prosinca 2023.). Omjer neto stabilnog financiranja je oko 170%.

Na kraju rujna 2024. udio loših kredita smanjio se na 3,4% (3,6% na kraju 2023.). Pokrivenost loših kredita smanjila se na 68,0% na kraju rujna 2024. (31. prosinca 2023.: 69,0%).

# 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 ciljanje 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, Poslovníkom o radu Uprave te drugim aktima Banke, dodijeli Uprava posebnom odlukom. Zaduženja i nadležnost članova Uprave su osobna, zakonska i statutarna 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 2024. godine i na dan potpisivanja ovog Izvješća:

Dalibor Čubela	Predsjednik Uprave i ujedno CEO (od 9.7.2024.)
Tatjana Antolić Jasnić	Članica
Jasna Mandac	Članica
Aleksandra Rašić	Članica (od 15.10.2024.)
Slaven Rukavina	Član **
Gianluca Totaro	Član
Pavel Vinter	Član

Davide Bazzarello	Zamjenik Predsjednika Uprave i ujedno zamjenik CEO (od 1.5.2024. do 8.7.2024.)*
Ivan Vlaho	Predsjednik Uprave i ujedno CEO (do 1.5.2024.)
Spas Blagovestov Vidarkinsky	Član (do 8.4.2024.)

\*Temeljem dane ostavke predsjednika Uprave i ujedno CEO, g. Ivana Vlahe sa 01.05.2024. te Odluke Nadzornog odbora od 23.04.2024. o primjerenosti i imenovanju zamjenika predsjednika Uprave Zagrebačke banke d.d. i ujedno zamjenika „Chief Executive Officer“ (CEO), g. Davideu Bazzarellu je počeo mandat u Upravi Banke na razdoblje od 01.05.2024. do dobivanja suglasnosti Hrvatske narodne banke na imenovanje gospodina Dalibora Čubele na funkciju predsjednika Uprave i ujedno CEO Zagrebačke banke d.d., a najduže na razdoblje od tri mjeseca. Za vrijeme dok je obavljao rad u Upravi gospodin David Bazzarello nije obavljao funkciju člana Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d.

\*\* U razdoblju od podnošenja ostavke g. S.B.Vidarkinskyja do imenovanja gđe Aleksandre Rašić članicom Uprave, g. Slaven Rukavina obavljao je i poslove iz nadležnosti člana uprave za Korporativno bankarstvo.

## 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 odnosno 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 poslovnica 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 statutarni 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 2024. godine i na dan potpisivanja ovog Izvješća:

Davide Bazzarello	Član (do 16.07.2024.) te Predsjednik (od 17.7.2024.)
Danimir Gulin	Zamjenik predsjednika
Zeynep Nazan Somer Ozelgin	Zamjenica predsjednika
Teodora Alexandrova Petkova	Članica
Mirjana Hladika	Članica
Daniela Croitoru	Članica
Simone Marcucci	Predsjednik (do 14.7.2024.)

## Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

### Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

#### Uprava i Nadzorni odbor (nastavak)

##### *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 2024. godine.

Na dan 31. prosinca 2024. godine, članovi Nadzornog odbora nisu u vlasništvu imali dionice Banke

	<b>Broj redovnih dionica</b>
<b>Pravne osobe zastupljene u Nadzornom odboru</b>	
UniCredit S.p.A.	308.046.625
<b>Članovi Uprave</b>	
Dalibor Čubela	13.813
Jasna Mandac	33.548
Gianluca Totaro	9.135
Pavel Vinter	8.020
Slaven Rukavina	2.910
Tatjana Antolić Jasnić	3.044
Aleksandra Rašić	-

##### **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:

	<u>31. prosinca 2024.</u>	<u>Prosjek u 2024. godini</u>
Grupa Zagrebačke banke d.d.	4.461	4.551,8
<i>Od čega: u Republici Hrvatskoj</i>	3.321	3.401,8
Zagrebačka banka d.d.	3.195	3.278,5

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 2024. godine sljedeće pravne osobe imale su više od 1,5% udjela u dioničkom kapitalu Banke :

	<b>2024.</b>	<b>2023.</b>
UniCredit S.p.A.	<b>96,19%</b>	96,19%

#### Glavna skupština

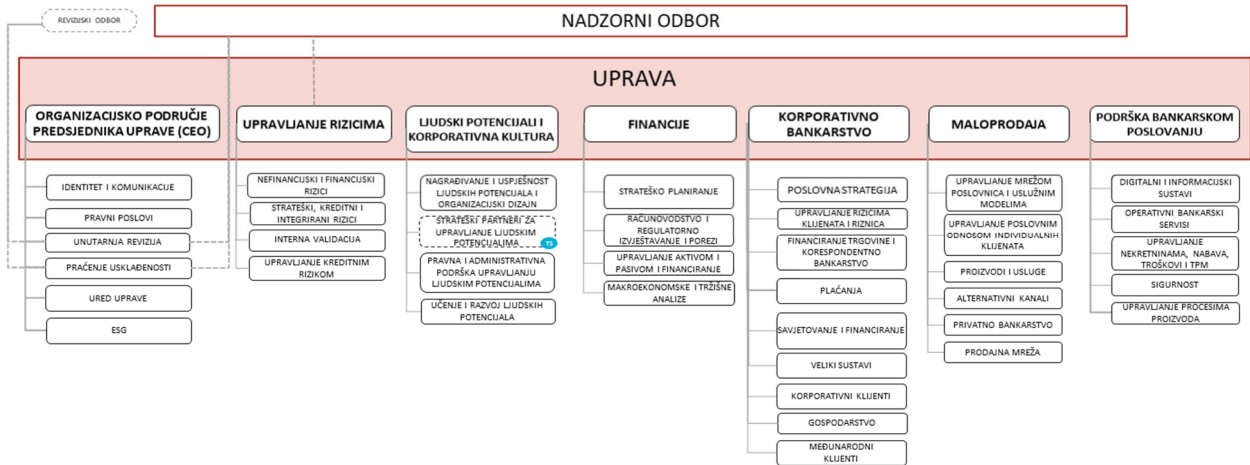
Revidirani financijski izvještaji bit će prezentirani dioničarima na Glavnoj skupštini.

# Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

## Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

### Organizacijska shema

Organizacijska shema Banke iz prosinca 2024. 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 prijevara i ostalih nepravilnosti.

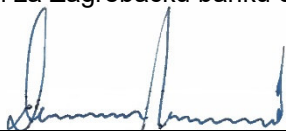
Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu; donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena; te pripremanje financijskih izvještaja temeljem načela neograničenosti poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka i Grupa nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru godišnje izvješće 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 Izvješće o održivosti, Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja te ostalih informacija, sukladno odredbama Zakona o računovodstvu.

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 14. veljače 2025. 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.



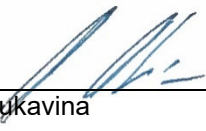
Dalibor Čubela  
Chief Executive Officer,  
Predsjednik Uprave



Jasna Mandac  
Član Uprave



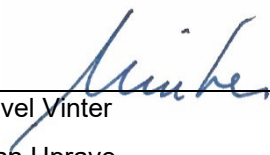
Tatjana Antolić Jasnić  
Član Uprave



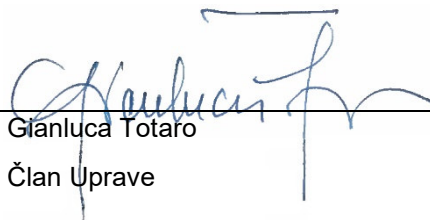
Slaven Rukavina  
Član Uprave



Aleksandra Rašić  
Član Uprave



Pavel Vinter  
Član Uprave



Gianluca Totaro  
Član Uprave

## Izvještaj o reviziji financijskih izvještaja

### Mišljenje

Obavili smo reviziju odvojenih financijskih izvještaja Zagrebačke banke d.d. („Banka“) te konsolidiranih financijskih izvještaja Banke i njezinih ovisnih društava (zajedno „Grupa“), koji obuhvaćaju odvojeni i konsolidirani izvještaj o financijskom položaju Banke odnosno Grupe na dan 31. prosinca 2024. godine te njihove odvojene i konsolidirane izvještaje o dobiti i gubitku, ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, promjenama kapitala i rezervi i novčanim tokovima Banke i Grupe za tada završenu godinu, kao i bilješke koje sadrže značajne računovodstvene politike i ostala pojašnjenja (u nastavku „financijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji istinito i fer prikazuju nekonsolidirani financijski položaj Banke i konsolidirani financijski položaj Grupe na dan 31. prosinca 2024. godine, njihovu nekonsolidiranu i konsolidiranu financijsku uspješnost i njihove 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). Naše odgovornosti, u skladu s tim standardima, detaljnije su opisane u našem izvještaju neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Banke i Grupe u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju financijskih izvještaja 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 odvojenih 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 2024., u konsolidiranim financijskim izvještajima, bruto zajmovi i potraživanja od komitenata: 16.104 milijuna eura, povezano umanjenje vrijednosti: 518 milijun eura i, za godinu koja je tada završila, otpuštanje umanjenja priznato u računu dobiti i gubitka: 13 milijuna eura (31. prosinca 2023.: bruto zajmovi i potraživanja od komitenata: 14.917 milijun eura, ispravak vrijednosti: 551 milijuna eura, a otpuštanje umanjenja priznato u računu dobiti i gubitka: 19 milijuna eura).

Na dan 31. prosinca 2024., u odvojenim financijskim izvještajima, bruto zajmovi i potraživanja od komitenata: 12.916 milijuna eura, povezano umanjenje vrijednosti: 417 milijuna eura i, za godinu koja je tada završila, otpuštanje umanjenja priznato u računu dobiti i gubitka: 22 milijuna eura (31. prosinca 2023.: bruto zajmovi i potraživanja od komitenata: 12.201 milijuna eura, ispravak vrijednosti: 456 milijuna eura, a otpuštanje umanjenja priznato u računu dobiti i gubitka: 12 milijuna eura).

Molimo pogledati Značajne računovodstvene politike, bilješku 41 Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika, bilješku 19a Zajmovi i potraživanja od komitenata -pregled, bilješku 10 Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata i bilješku 40.1 Kreditni rizik.

---

## Izveštaj o reviziji financijskih izvještaja (*nastavak*)

### Ključna revizijska pitanja (*nastavak*)

#### Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata (*nastavak*)

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 umanjene 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 umanjene vrijednosti”). Povijesni podaci, identifikacija izloženosti sa značajnim pogoršanjem kreditne kvalitete i 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.</p> <p>Za neprihodujuće izloženosti (Razina 3) iznad 0,4 milijuna eura (pojedinačno ili za grupu povezanih osoba), procjena umanjene vrijednosti provodi se analizom diskontiranih novčanih tokova, koja se temelji na poznavanju svakog pojedinog zajmoprimca, a često i na procjeni fer vrijednosti povezanih kolaterala.</p> <p>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.</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 umanjene 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 umanjene vrijednosti;</li> </ul> <p>Za umanjene 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 razumnosti i adekvatnosti korištenih pretpostavki i podataka;</li> <li>— 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;</li> <li>— Procjena primjerenosti definicije značajnog povećanja kreditnog rizika i događaja koji uzrokuju umanjene vrijednosti te konzistentnosti primjene kriterija za raspoređivanje u rizične skupine;</li> <li>— 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.</li> <li>— Procjena ključnih prilagodba („overlay“) primijenjenih na ECL model, referirajući se na naše poznavanje industrije i razumijevanje trenutne makroekonomske situacije;</li> </ul>



## Izvešće neovisnog revizora dioničarima Zagrebačke banke d.d. (nastavak)

### Izveštaj o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Ključna revizijska pitanja (nastavak)

##### Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
S obzirom na gore navedeno, zajedno sa znatno većom neizvjesnosti procjene koja proizlazi iz utjecaja trenutno nestabilnih ekonomskih izgleda, usporavanja gospodarskog rasta i rastućih kamatnih stopa 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.	<p>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 razmatranje poslovanje klijenata, tržišne uvjete i povijesno servisiranje duga;</p> <p>Za sva umanjenja vrijednosti:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>— 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;</li><li>— Ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u financijskim izvještajima koje se odnose na očekivane kreditne gubitke u odnosu na primjenjivi izvještajni okvir.</li></ul>

## Izvešće neovisnog revizora dioničarima Zagrebačke banke d.d. (nastavak)

### Izveštaj o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Ključna revizijska pitanja (nastavak)

##### Rezerviranja za sudske sporove

Na dan 31. prosinca 2024. rezervacije za sudske sporove unutar pozicije Rezervacije za obveze i troškove, u konsolidiranim financijskim izvještajima, iznosile su 136 milijuna eura (31. prosinca 2023: 128 milijuna eura); uz pripadajući trošak od 31 milijuna eura u računu dobiti i gubitka (2023: 28 milijuna eura).

Na dan 31. prosinca 2024. rezervacije za sudske sporove unutar pozicije Rezervacije za obveze i troškove, u odvojenim financijskim izvještajima iznosile su 127 milijuna eura (31. prosinca 2023: 118 milijuna eura); uz pripadajući trošak od 32 milijuna eura u računu dobiti i gubitka (2023: 28 milijuna eura).

Molimo pogledati Značajne računovodstvene politike, bilješku 41 Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika, bilješku 31 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 31. 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 navedenom, 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 eksternih 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>

## Izvešće neovisnog revizora dioničarima Zagrebačke banke d.d. (nastavak)

### Izveštaj o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### *Ostale informacije*

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Uvod, Izvešće uprave o stanju zajedno s Izveštajem o održivosti, Opis poslovanja, Financijski pregled i pregled poslovanja (zajedno „Izveštaj posloводства“), Pregled hrvatskog gospodarstva u 2024. godini i Rukovodstvo i organizacija upravljanja, koji su sastavni dio Godišnjeg izvješća Banke i Grupe, ali ne uključuju financijske izvještaje niti naše izvještaje o reviziji financijskih izvještaja.

Naše mišljenje na financijske izvještaje ne odnosi se na ostale informacije.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, odgovornost nam je pročitati ostale informacije te pri tome razmotriti jesu li ostale informacije značajno nekonzistentne s financijskim izvještajima ili saznanjima koja smo prikupili tijekom revizije, kao i čine li se, na neki drugi način, značajno pogrešno iskazane.

Vežano za Izveštaj posloводства te za Izveštaj o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, također smo proveli procedure koje uključuju razmatranje jesu li Izveštaj posloводства i Izveštaj o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja pripremljeni i sadrže informacije u skladu sa primjenjivim zakonskim obvezama.

Na osnovi postupaka čije je provođenje zahtijevano kao dio naše revizije financijskih izvještaja te provedenih procedura, izvještavamo sljedeće:

- Informacije sadržane u Izveštaju posloводства te Izveštaj o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja za financijsku godinu za koji su pripremljeni financijski izvještaji, konzistentne su, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima;
- Izveštaj posloводства pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s primjenjivim zakonskim obvezama, ne uključujući zahtjeve o izvještavanju o održivosti;
- Izveštaj o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja uključuje informacije koje su zahtijevane člankom 25. Zakona o računovodstvu;
- U odnosu na Izveštaj o održivosti koji je uključen kao dio ostalih informacija te čini zasebni dio Izveštaja posloводства, proveli smo ograničene procedure za izdavanje ograničenog uvjerenja, čiji rezultati su predstavljeni kao zasebni izvještaj o ograničenom uvjerenju s nemodificiranim zaključkom.

Ukoliko temeljem gore provedenih procedura zaključimo da postoji značajni pogrešni prikaz, dužnost nam je o tome izvijestiti. U vezi s tim, nemamo ništa za izvijestiti.

#### ***Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za nadzor za financijske izvještaje***

Uprava je odgovorna za sastavljanje 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 financijskih izvještaja, bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju 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, uspostavljenog od strane Banke i Grupe.



## Izvešće neovisnog revizora dioničarima Zagrebačke banke d.d. (nastavak)

### Izveštaj o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*

Naši su ciljevi steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji, kao cjelina, bez značajno pogrešnog iskaza uslijed prijevare ili pogreške te izdati izvještaje neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima 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 financijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima, donosimo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajno pogrešnog iskaza 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 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 financijskih izvještaja, uključujući i objave te razmatramo odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kako bi se postigla fer prezentacija.
- Pribavljamo dovoljno prikladnih revizijskih dokaza u vezi financijskih informacija subjekata ili poslovnih aktivnosti unutar Grupe, kako bismo mogli izraziti mišljenje o financijskim izvještajima Grupe. Mi smo odgovorni za usmjeravanje, nadzor i provedbu grupne revizije. Jedini smo odgovorni za izražavanje našeg mišljenja.

## Izvešće neovisnog revizora dioničarima Zagrebačke banke d.d. (nastavak)

### Izveštaj o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)

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 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 pitanje 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.

#### Izveštaj o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija od 9. svibnja 2018. godine (NN 42/18, 122/20, 119/21, 108/22), Uprava Banke izradila je obrasce („Obrasci“), koji sadrže alternativni prikaz konsolidiranog i nekonsolidiranog izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2024. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama kapitala i rezervi i izvještaja o novčanim tokovima za tada završenu godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s konsolidiranim i nekonsolidiranim financijskim izvještajima. Uprava Banke odgovorna je za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja Banke i Grupe na koje smo izrazili mišljenje kao što je prethodno navedeno.

Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor na dan 10. travnja 2024. godine da obavimo reviziju financijskih izvještaja Banke i Grupe za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi 3 godine te se odnosi na razdoblja od 1. siječnja 2022. do 31. prosinca 2024. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje konzistentno je s dodatnim izvještajem prezentiranim Odboru za reviziju Banke na dan 13. veljače 2025.;
- nismo pružali nedozvoljene nerevizijske usluge na koje se odnosi članak 44. Zakona o reviziji. Također, zadržali smo našu neovisnost od subjekta revizije tijekom provedbe revizije.

Angažirani partner u reviziji koja je rezultirala ovim izvještajem neovisnog revizora je Katarina Kecko.

## Izvešće neovisnog revizora dioničarima Zagrebačke banke d.d. (nastavak)

### Izveštaj o usklađenosti s Uredbom o ESEF-u

U skladu sa zahtjevima članka 462. stavka 5. Zakona o tržištu kapitala, dužni smo izraziti mišljenje o usklađenosti odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja Banke i Grupe za godinu koja je završila 31. prosinca 2024., sadržanih u priloženoj elektroničkoj datoteci zagrebackabankadd-2024-12-31-hr.zip, 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 je 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;
- 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 u svim značajnim odrednicama usklađeni s Uredbom o ESEF-u, na temelju prikupljenih revizijskih 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 usklađenosti 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 prijave ili pogreške. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će opseg testiranja otkriti svaku značajnu neusklađenost s Uredbom o ESEF-u.

Naši postupci su između ostalog uključivali:

- stjecanje razumijevanja procesa označavanja;
- ocjenjivanje dizajna i implementacije relevantnih kontrola nad procesom označavanja;
- uspoređivanje označenih podataka s odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima Banke i Grupe prikazanim u ljudski čitljivom formatu;
- ocjenjivanje potpunosti označavanja odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja Banke i Grupe;
- ocjenjivanje prikladnosti odvojene i konsolidirane upotrebe iXBRL oznaka odabranih iz korištene taksonomije ESEF-a i stvaranje dodatnih oznaka (ekstenzija) ako nije identificirana odgovarajuća oznaka u taksonomiji ESEF-a;
- ocjenjivanje primjerenosti sidrenja vezano za dodatne oznake taksonomije; i
- ocjenjivanje prikladnosti formata odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja.



## Izvešće neovisnog revizora dioničarima Zagrebačke banke d.d. (nastavak)

### Izveštaj o usklađenosti s Uredbom o ESEF-u (nastavak)

#### Odgovornosti revizora (nastavak)

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 Grupe na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. 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.

Naše mišljenje ne predstavlja mišljenje o istinitosti i fer prikazu financijskih izvještaja, a koje je uključeno u naše Izveštaje o reviziji financijskih izvještaja. Osim toga, ne izražavamo nikakav oblik uvjerenja vezano uz dokumente koji su uz godišnje izvještaje uključeni u priloženu elektroničku datoteku.

**KPMG Croatia d.o.o. za reviziju**

Hrvatski ovlašteni revizori

Eurotower

Ivana Lučića 2a

10000 Zagreb

Hrvatska

**14. veljače 2025.**

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 2024. godine

		u milijunima eura	
	Bilješke	2024.	2023.
Prihod od kamata	1a	955	813
od čega: prihod od kamata izračunat metodom efektivne kamatne stope		914	789
Rashod od kamata	1b	(231)	(125)
Neto prihod od kamata		724	688
Prihod od naknada i provizija	2a	284	259
Rashod od naknada i provizija	2b	(50)	(42)
Neto prihod od naknada i provizija		234	217
Prihod od dividendi	3	1	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	19	25
Neto dobiti ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(3)	(8)
od čega: Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5a	-	(5)
od čega: Financijska imovina po amortiziranom trošku	5b	(3)	(3)
Ostali poslovni prihodi	6	76	42
Ostali poslovni rashodi	7	(11)	(6)
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi		82	54
Poslovni prihodi		1.040	959
Amortizacija	8	(61)	(60)
Ostali troškovi poslovanja	8	(291)	(273)
Troškovi poslovanja	8	(352)	(333)
Troškovi osiguranja štednih uloga i doprinosa u Sanacijski fond	9	(13)	(15)
<b>Dobit prije umanjenja vrijednosti i ostalih rezerviranja</b>		<b>675</b>	<b>611</b>
Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata	10	27	31
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	11	(42)	(32)
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		(15)	(1)
<b>Dobit iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>660</b>	<b>610</b>
Udio u dobiti pridruženih društava	21.2b	6	4
<b>Dobit prije poreza</b>		<b>666</b>	<b>614</b>
Porez na dobit	12a	(110)	(105)
<b>Dobit za godinu</b>		<b>556</b>	<b>509</b>
Namijenjena:			
Dioničarima Banke		555	508
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela	21.1b	1	1
<b>Dobit za godinu</b>		<b>556</b>	<b>509</b>
		<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
<b>Osnovna i razrijeđena zarada po dionici</b>	43	<b>1,73</b>	<b>1,59</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 2024. godine

	u milijunima eura	
	2024.	2023.
Dobit za godinu	556	509
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak), umanjena za porez	-	-
<b>Stavke koje se ne prenose u dobit ili gubitak, umanjene za porez:</b>		
Revalorizacija zemljišta i zgrada	3	2
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>3</b>	<b>2</b>
<b>Stavke koje se prenose u dobit ili gubitak:</b>		
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja	-	-
Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjena fer vrijednosti	14	(4)
Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto iznos prenesen u dobit ili gubitak	2	7
Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	(2)	(2)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	14	1
Zaštita novčanog toka	9	26
<b>Neto ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) koja se prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima</b>	<b>23</b>	<b>27</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine, umanjena za porez</b>	<b>26</b>	<b>29</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</b>	<b>582</b>	<b>538</b>
Namijenjena:		
Dioničarima Banke	581	537
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela	1	1
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</b>	<b>582</b>	<b>538</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 2024. godine

	Bilješke	2024.	2023.
u milijunima eura			
<b>Imovina</b>			
Novac i ekvivalenti novca	14	4.878	6.202
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	16	272	306
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	16c	19	3
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	1.063	1.005
<i>od čega: založeno kao kolateral</i>	17	36	11
Zajmovi i potraživanja od banaka	18	3.509	2.140
Zajmovi i potraživanja od komitenata	19a	15.586	14.366
<i>od čega: založeno kao kolateral</i>	19a	38	138
Ulaganja podružnice i pridružena društva	21	17	18
Ulaganja u nekretnine	22	21	21
Nekretnine i oprema	23	335	286
Nematerijalna imovina	24	59	64
Odgođena porezna imovina	12c	70	86
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	25	-	-
Ostala imovina	26	117	95
<b>Ukupna imovina</b>		<b>25.946</b>	<b>24.592</b>
<b>Obveze, kapital i rezerve</b>			
<b>Obveze</b>			
Tekući računi, depoziti i uzeti zajmovi banaka	27	831	684
Tekući računi, depoziti i uzeti zajmovi komitenata	28	20.817	20.129
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	29	333	429
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	29a	7	(16)
Izdane dužničke vrijednosnice	30	594	151
Rezervacije za obveze i troškove	31	241	240
Dugotrajne obveze i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	25	-	-
Tekuća porezna obveza		18	38
Odgođena porezna obveza	12d	-	-
Ostale obveze	32	286	266
<b>Ukupne obveze</b>		<b>23.127</b>	<b>21.911</b>
<b>Kapital i rezerve</b>			
Izdani dionički kapital	33a	850	850
Premija na izdane dionice	33b	465	465
Trezorske dionice	33c	-	(1)
Ostale rezerve	33d	67	68
Rezerva fer vrijednosti	33e	(12)	(39)
Zadržana dobit	33f	1.445	1.335
<b>Ukupni kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke</b>		<b>2.815</b>	<b>2.678</b>
Nekontrolirajući udjeli	21.1b	4	3
<b>Ukupni kapital i rezerve</b>		<b>2.819</b>	<b>2.681</b>
<b>Ukupne obveze, kapital i rezerve</b>		<b>25.946</b>	<b>24.592</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 2024. 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 2024. godine</b>	<b>850</b>	<b>465</b>	<b>(1)</b>	<b>68</b>	<b>(39)</b>	<b>1.335</b>	<b>2.678</b>	<b>3</b>	<b>2.681</b>
Prilagodba početnog stanja	-	-	-	(1)	-	3	2	-	2
<b>Prilagođeno stanje na dan 1. siječnja 2024. godine</b>	<b>850</b>	<b>465</b>	<b>(1)</b>	<b>67</b>	<b>(39)</b>	<b>1.338</b>	<b>2.680</b>	<b>3</b>	<b>2.683</b>
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	555	555	1	556
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak)	-	-	-	-	2	-	2	-	2
Revalorizacija zemljišta i zgrada	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	19	-	19	-	19
Reklasificirano u dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke (bilješka 10)	-	-	-	-	(1)	-	(1)	-	(1)
Zaštita novčanog toka	-	-	-	-	10	-	10	-	10
Odgodeni porez na kretanja rezervi fer vrijednosti (bilješka 12f)	-	-	-	-	(4)	-	(4)	-	(4)
<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	-	-	1	-	-	-	1	-	1
Dividenda za 2023. godinu	-	-	-	-	-	(448)	(448)	-	(448)
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	1	-	1	-	1
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>850</b>	<b>465</b>	<b>-</b>	<b>67</b>	<b>(12)</b>	<b>1.445</b>	<b>2.815</b>	<b>4</b>	<b>2.819</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2023. godine</b>	<b>850</b>	<b>465</b>	<b>-</b>	<b>68</b>	<b>(68)</b>	<b>1.368</b>	<b>2.683</b>	<b>3</b>	<b>2.686</b>
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	508	508	1	509
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak)	-	-	-	-	2	-	2	-	2
Revalorizacija zemljišta i zgrada	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	(4)	-	(4)	-	(4)
Reklasificirano u dobit ili gubitak	-	-	-	-	8	-	8	-	8
Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke (bilješka 10)	-	-	-	-	(2)	-	(2)	-	(2)
Zaštita novčanog toka	-	-	-	-	31	-	31	-	31
Odgodeni porez na kretanja rezervi fer vrijednosti (bilješka 12f)	-	-	-	-	(6)	-	(6)	-	(6)
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29</b>	<b>508</b>	<b>537</b>	<b>1</b>	<b>538</b>
Ostalo	-	-	(1)	-	-	-	(1)	-	(1)
Dividenda za 2022. godinu	-	-	-	-	-	(541)	(541)	(1)	(542)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b>	<b>850</b>	<b>465</b>	<b>(1)</b>	<b>68</b>	<b>(39)</b>	<b>1.335</b>	<b>2.678</b>	<b>3</b>	<b>2.681</b>

Računovodstvene politike i bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.



## Financijski izvještaji (nastavak)

### Financijski izvještaji Grupe (nastavak)

#### Izveštaj o novčanom toku Grupe za godinu koja završava na dan 31. prosinca 2024. godine

	Bilješke	2024.	u milijunima eura 2023.
<b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>			
Dobit prije poreza		666	614
<i>Usklađenja:</i>			
Amortizacija	8	61	60
Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata	10	(27)	(31)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	11	42	32
Neto prihod od kamata	1	(724)	(688)
Neto gubici od derivativnih financijskih instrumenata		7	2
Neto dobiti od prodaje nekretnina i opreme		-	-
Neto dobiti od prodaje financijskih instrumenata kroz OSD		3	8
Neto dobiti od vrijednosnica iz trgovačkog portfelja		(2)	-
Ostale nenovčane stavke		(16)	3
Prihod od dividendi	3	(1)	(1)
		<b>(657)</b>	<b>(615)</b>
<i>Promjene:</i>			
Potraživanja od banaka		(1.398)	(460)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(30)	(76)
Zajmovi i potraživanja od komitenata		(1.130)	(1.287)
Ostala imovina		(22)	18
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja		126	174
Tekući računi i depoziti banaka		(57)	(291)
Tekući računi i depoziti komitenata		686	957
Uzeti zajmovi od banaka		(9.265)	15.184
Otplaćeni zajmovi od banaka		9.423	(15.095)
Ostale obveze i rezervacije		(14)	(16)
		<b>(1.681)</b>	<b>(892)</b>
Naplaćena kamata		948	796
Primljene dividende		-	1
Plaćena kamata		(227)	(115)
Plaćeni porez na dobit		(119)	(94)
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>(1.070)</b>	<b>(305)</b>
<b>Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>			
Kupnje vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(205)	(160)
Prodaje vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		109	167
Primici od prodaje ulaganja u nekretnine		1	4
Kupnje nekretnina i opreme		(137)	(100)
Kupnje nematerijalne imovine		(9)	(15)
<b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>		<b>(241)</b>	<b>(104)</b>
<b>Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti</b>			
Isplaćena dividenda		(448)	(542)
Plaćanje po ugovorima iz operativnog najma		(3)	(4)
Povećanja izdanih dužničkih vrijednosnih papira		443	-
<b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti</b>		<b>(8)</b>	<b>(546)</b>
<b>Neto smanjenje ili povećanje novca i novčanih ekvivalenata</b>		<b>(1.319)</b>	<b>(955)</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja</b>		<b>6.202</b>	<b>7.152</b>
Utjecaj promjene tečaja na novac i novčane ekvivalente		(5)	5
<b>Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca</b>	14	<b>4.878</b>	<b>6.202</b>

Računovodstvene politike i bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

# Financijski izvještaji (nastavak)

## Financijski izvještaji Banke

### Izvještaj o dobiti ili gubitku Banke za godinu koja završava na dan 31. prosinca 2024. godine

		u milijunima eura	
	Bilješke	2024.	2023.
Prihod od kamata	1a	791	685
od čega: prihod od kamata izračunat metodom efektivne kamatne stope		755	658
Rashod od kamata	1b	(203)	(108)
Neto prihod od kamata		588	577
Prihod od naknada i provizija	2a	222	206
Rashod od naknada i provizija	2b	(48)	(40)
Neto prihod od naknada i provizija		174	166
Prihod od dividendi	3	14	34
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	11	15
Neto dobiti ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(3)	(5)
od čega: Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5a	-	(2)
od čega: Financijska imovina po amortiziranom trošku	5b	(3)	(3)
Ostali poslovni prihodi	6	32	4
Ostali poslovni rashodi	7	(7)	(4)
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi		47	44
Poslovni prihodi		809	787
Amortizacija	8	(24)	(27)
Ostali troškovi poslovanja	8	(223)	(208)
Troškovi poslovanja	8	(247)	(235)
Troškovi osiguranja štednih uloga i doprinosa u Sanacijski fond	9	(5)	(8)
<b>Dobit prije umanjena vrijednosti i ostalih rezerviranja</b>		<b>557</b>	<b>544</b>
Gubici od umanjena vrijednosti financijskih instrumenata	10	30	32
Ostali gubici od umanjena vrijednosti i rezerviranja	11	(43)	(31)
Ukupni gubici od umanjena vrijednosti i rezerviranja		(13)	1
<b>Dobit iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>544</b>	<b>545</b>
Udio u dobiti pridruženih društava		3	(2)
<b>Dobit prije poreza</b>		<b>547</b>	<b>543</b>
Porez na dobit	12a	(97)	(93)
<b>Dobit za godinu</b>		<b>450</b>	<b>450</b>
		euro	euro
<b>Osnovna i razrijeđena zarada po dionici</b>	43	<b>1,40</b>	1,40

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 2024. godine

	u milijunima eura	
	2024.	2023.
Dobit za godinu	450	450
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak), umanjena za porez	-	-
<b>Stavke koje se ne prenose u dobit ili gubitak, umanjene za porez:</b>		
Revalorizacija zemljišta i zgrada	2	1
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>2</b>	<b>1</b>
<b>Stavke koje se prenose u dobit ili gubitak, umanjene za porez:</b>		
<i>Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjena fer vrijednosti</i>	6	6
<i>Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto iznos prenesen u dobit ili gubitak</i>	2	4
<i>Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke</i>	(3)	(3)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5	7
<b>Zaštita novčanog toka</b>	<b>8</b>	<b>25</b>
<b>Neto ostala sveobuhvatna dobit koji se prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima</b>	<b>13</b>	<b>32</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine, umanjena za porez</b>	<b>15</b>	<b>33</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</b>	<b>465</b>	<b>483</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 2024. godine

		u milijunima eura	
	Bilješke	2024.	2023.
<b>Imovina</b>			
Novac i ekvivalenti novca	14	4.124	5.478
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	16	153	218
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	16c	19	3
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	826	749
<i>od čega: založeno kao kolateral</i>	17	36	11
Zajmovi i potraživanja od banaka	18	2.965	1.597
Zajmovi i potraživanja od komitenata	19a	12.499	11.745
<i>od čega: založeno kao kolateral</i>	19a	38	138
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	21	266	284
Ulaganja u nekretnine	22	16	16
Nekretnine i oprema	23	135	126
Nematerijalna imovina	24	44	46
Odgodena porezna imovina	12c	64	79
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	25	-	-
Ostala imovina	26	60	32
<b>Ukupna imovina</b>		<b>21.171</b>	<b>20.373</b>
<b>Obveze, kapital i rezerve</b>			
<b>Obveze</b>			
Tekući računi, depoziti i uzeti zajmovi banaka	27	135	206
Tekući računi, depoziti i uzeti zajmovi komitenata	28	17.468	17.044
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	29	198	248
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	29a	7	(16)
Izdane dužničke vrijednosnice	30	594	151
Rezervacije za obveze i troškove	31	219	213
Ostale obveze	32	186	165
Tekuća porezna obveza		15	34
<b>Ukupne obveze</b>		<b>18.822</b>	<b>18.045</b>
<b>Kapital i rezerve</b>			
Izdani dionički kapital	33a	850	850
Premija na izdane dionice	33b	465	465
Trezorske dionice	33c	-	(1)
Ostale rezerve	33d	61	62
Rezerva fer vrijednosti	33e	(3)	(19)
Zadržana dobit	33f	976	971
<b>Ukupni kapital i rezerve</b>		<b>2.349</b>	<b>2.328</b>
<b>Ukupne obveze, kapital i rezerve</b>		<b>21.171</b>	<b>20.373</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 2024. 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 2024. godine</b>	<b>850</b>	<b>465</b>	<b>(1)</b>	<b>62</b>	<b>(19)</b>	<b>971</b>	<b>2.328</b>
Prilagodba početnog stanja	-	-	-	(1)	-	3	2
<b>Prilagođeno stanje na dan 1. siječnja 2024. godine</b>	<b>850</b>	<b>465</b>	<b>(1)</b>	<b>61</b>	<b>(19)</b>	<b>974</b>	<b>2,330</b>
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	450	450
<i>Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak):</i>							
Revalorizacija zemljišta i zgrada	-	-	-	-	2	-	2
<i>Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>							
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>61</b>	<b>(3)</b>	<b>976</b>	<b>2,349</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2023. godine</b>	<b>850</b>	<b>465</b>	<b>-</b>	<b>62</b>	<b>(53)</b>	<b>1.062</b>	<b>2.386</b>
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	450	450
<i>Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak):</i>							
Revalorizacija zemljišta i zgrada	-	-	-	-	1	-	1
<i>Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>							
Neto promjena fer vrijednosti	-	-	-	-	7	-	7
Reklasificirano u dobit ili gubitak	-	-	-	-	5	-	5
Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke (bilješka 10)	-	-	-	-	(4)	-	(4)
Zaštita novčanog toka	-	-	-	-	31	-	31
Odgođeni porez na kretanja rezervi fer vrijednosti (bilješka 12f)	-	-	-	-	(7)	-	(7)
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33</b>	<b>450</b>	<b>483</b>
Kupnja (dodjela) trezorskih dionica	-	-	(1)	-	-	-	(1)
Dividenda za 2022. godinu	-	-	-	-	-	(541)	(541)
Revalorizacija zemljišta i zgrada, zadržana dobit	-	-	-	-	1	-	1
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b>	<b>850</b>	<b>465</b>	<b>(1)</b>	<b>62</b>	<b>(19)</b>	<b>971</b>	<b>2.328</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 2024. godine

	Bilješke	u milijunima eura	
		2024.	2023.
<b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>			
Dobit prije poreza		547	543
<i>Usklađenja:</i>			
Amortizacija	8	24	27
Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata	10	(30)	(32)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	11	43	31
Neto prihod od kamata	1	(588)	(577)
Neto gubici/(dobici) od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(1)	-
Neto gubici od derivativnih financijskih instrumenata		7	2
Neto dobiti od prodaje financijskih instrumenata kroz OSD		3	5
Ostale nenovčane stavke		3	29
Prihod od dividendi	3	(14)	(34)
		<b>(553)</b>	<b>(549)</b>
<i>Promjene:</i>			
Potraživanja od banaka		(1.343)	(500)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(1)	8
Zajmovi i potraživanja od komitenata		(714)	(924)
Ostala imovina		(28)	(1)
Tekući računi i depoziti banaka		(56)	(284)
Tekući računi i depoziti komitenata		457	676
Uzeti zajmovi od banaka		(9.440)	15.042
Otplaćeni zajmovi od banaka		9.366	(14.947)
Ostale obveze i rezervacije		(19)	(37)
		<b>(1.778)</b>	<b>(967)</b>
Naplaćena kamata		786	668
Primljene dividende		14	30
Plaćena kamata		(199)	(98)
Plaćeni porez na dobit		(105)	(85)
		<b>(1.288)</b>	<b>(458)</b>
<b>Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>			
Kupnje vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(172)	(241)
Prodaje vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		109	167
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		31	(87)
Primici od prodaje ulaganja u nekretnine		1	1
Kupnje nekretnina i opreme		(12)	(12)
Kupnje nematerijalne imovine		(8)	(13)
		<b>(51)</b>	<b>(185)</b>
<b>Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti</b>			
Isplaćena dividenda		(448)	(541)
Plaćanje po ugovorima iz operativnog najma		(5)	(5)
Povećanja izdanih dužničkih vrijednosnih papira		443	-
		<b>(10)</b>	<b>(546)</b>
<b>Neto smanjenje ili povećanje novca i novčanih ekvivalenata</b>		<b>(1.349)</b>	<b>(1.189)</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja</b>		<b>5.478</b>	<b>6.662</b>
Utjecaj promjene tečaja na novac i novčane ekvivalente		(5)	5
<b>Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca</b>	14	<b>4.124</b>	<b>5.478</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 2024. godine.

Ovi financijski izvještaji pripremljeni su i odobrila ih je Uprava 14. veljače 2025. godine i dostavila ih Nadzornom odboru na usvajanje.

### 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 2024. iznosili su: USD 1 = 0,95748755 eura (31. prosinac 2023. : USD 1 = 0,90497738 eura ). Tijekom 2024. i 2023. 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 potencijalnih i 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 *bilješki 41*.

Trenutni tržišni izgledi izgledaju solidno sa stopama rasta BDP-a u rasponu od 3-3,5%. Temelje se na pokretačima domaće potražnje u kratkom roku, uz pretpostavku oporavka vanjske potražnje tijekom 2025. i u srednjem roku. Izgledi za inflaciju dovedeni su u pitanje zbog nedavnih kratkoročnih volatilnosti cijena. Osnovni scenarij je kontinuirani postupni pad inflacije prema razinama od 2%, što za Hrvatsku znači vjerojatnu inflaciju u rasponu od 2,5 do 3,5%.

Postoje neizvjesnosti zbog slabe pozicije njemačkih, austrijskih i talijanskih gospodarskih predviđanja, a to su glavni trgovinski partneri Hrvatske i glavna tržišta za hrvatski turizam. Na globalne izgleda i vanjsku potražnju utječu visoke razine neizvjesnosti, prisutni su rizici zbog poremećaja u trgovinskim politikama, potaknuti između ostalog, pristupom nove administracije SAD-a i geopolitičkim trendovima.

### Kreditna izloženost

U kontekstu prethodno pojašnjene stalne neizvjesnosti i uzimajući u obzir gore spomenutu komunikaciju ESMA-e, UniCredit grupa je definirala različite makroekonomske scenarije, uzimajući u obzir osim:

- "osnovnog" scenarija (koji odražava očekivanja koja se smatraju najvjerojatnijima u vezi s makroekonomskim trendovima)
- „alternativni“ scenarij (koji odražava pogoršanu prognozu makroekonomskih parametara i posljedično očekivane profitabilnosti poslovanja) i
- "Pozitivan" scenarij (koji odražava uzlaznu prognozu makroekonomskih parametara i posljedično očekivane profitabilnosti poslovanja).

Tablica u nastavku pokazuje pondere makroekonomskih scenarija na dan 31. prosinca 2024. godine.

Scenarij	Prije COVID-19	Prosinac 2021. godine	Prosinac 2022. godine	Prosinac 2023. godine	Prosinac 2024. godine
Osnovni	70%	55%	60%	60%	60%
Pozitivni	10%	5%	-	-	5%
Alternativni	20%	40%	40%	40%	35%



## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### II Osnove pripreme (nastavak)

#### d) Korištenje procjena i prosudbi (nastavak)

##### **Kreditna izloženost (nastavak)**

Vezano uz kreditnu izloženost na dan 31. prosinca 2024., makroekonomski scenariji korišteni za izračun parametara kreditnog rizika (vjerojatnost ulaska u status neispunjavanja obveza PD, gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza LGD i izloženost u statusu neispunjavanja obveza EADa) ažurirani su u skladu s politikama Grupe, na temelju prethodno navedenog scenarija.

Razvoj pokrivenosti prihodujućih plasmana klijentima očekivanim kreditnim gubicima te udio plasmana klasificiranih u Razinu 2 u ukupnim plasmanima klijentima za Banku:

<u>Prosinac 2021.</u>	<u>Prosinac 2022.</u>	<u>Prosinac 2023.</u>	<u>Prosinac 2024.</u>
2.1%	2.3%	2.2%	1.8%
<u>Prosinac 2021.</u>	<u>Prosinac 2022.</u>	<u>Prosinac 2023.</u>	<u>Prosinac 2024.</u>
19.2%	21.6%	22.2%	17.2%

Na mjerenje utječe stupanj neizvjesnosti u pogledu razvoja geopolitičke napetosti, više i postojanije inflacije te stupanj gospodarskog oporavka.

Razvoj ovih čimbenika može zahtijevati u budućim financijskim godinama klasifikaciju dodatnih kreditnih izloženosti u neprihodujuću kategoriju, čime bi bilo potrebno priznavanje dodatnih rezervacija - za kreditne gubitke povezane s neprihodujućim izloženostima, kao i s izloženostima prihodujućih plasmana nakon ažuriranja kreditnih parametara.

Moguće su izmjene rezervacija za kreditne gubitke u slučaju nastanka makroekonomskog scenarija različitog od onog koji se procjenjuje za izračun parametara kreditnog rizika ili zbog povećanja izloženosti neprihodujućih plasmana na tržištu ili cijena različitih od onih koje su korištene pri mjerenju.

Dodatno, razvoj tržišta nekretnina mogao bi utjecati na vrijednost nekretnina primljenih kao kolateral što bi moglo utjecati na potrebu za prilagodbom rezervacija za gubitke po kreditima.

##### **Nefinancijska imovina**

Za portfelj nekretnina, primjenjuje se model fer vrijednosti (imovina koja se drži za ulaganje) i model revalorizacije (imovina koja se koristi za poslovanje). Fer vrijednost ove imovine utvrdili su vanjski procjenitelji, temeljem relevantnih ulaznih podataka dostupnih na tržištu. U tom kontekstu, u nadolazećim financijskim godinama, na fer vrijednost ove imovine može utjecati razvoj tržišta nekretnina koji će također ovisiti i o praksama rada na daljinu.

##### **Ostalo**

Osim prethodno navedene imovine, usporavanje gospodarske aktivnosti i povezani stupanj nesigurnosti u pogledu gospodarskog oporavka negativno su utjecali na fer vrijednosti financijskih instrumenata kao i na rezerviranja za obveze i troškove. Iako su procjene izvršene temeljem informacija koje se smatraju razumnim i ostvarivim, podložne su promjenama koje trenutno nije moguće predvidjeti slijedom razvoja parametara koji se koriste za procjene.

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 (npr. valutnom riziku); (3) politička nestabilnost u područjima u kojima Grupa posluje ili ima značajna ulaganja; (4) zakonodavne, regulatorne i porezne promjene, uključujući regulatorne kapitalne i likvidnosne zahtjeve, također uzimajući u obzir povećanu regulaciju kao odgovor na financijsku krizu; (5) nepovoljna promjena klime koja može utjecati na vrijednost imovine koja se drži i/ili sposobnost kupaca da otplate svoje dugove. Drugi nepoznati i nepredvidivi čimbenici mogu odrediti materijalna odstupanja između stvarnih 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, u smislu BDP-a, stope inflacije i kamatnih stopa.

Rukovodstvo je uzelo u obzir ove okolnosti u procjenama značajnih stavki financijskih izvještaja i s razumnom sigurnošću vjeruje da će Grupa nastaviti profitabilno poslovati u doglednoj budućnosti.

Kao rezultat toga, u skladu s odredbama MRS-a 1, ovi konsolidirani financijski izvještaji pripremljeni su na osnovi pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja.

#### e) Primjena novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

Osim dolje navedenih promjena, za sva razdoblja prikazana u ovim konsolidiranim financijskim izvještajima Grupa je dosljedno primjenjivala računovodstvene politike opisane u bilješkama u nastavku.

##### **I. Važeći standardi, izmjene postojećih standarda i implementacije – usvojeni tijekom 2024. godine**

U 2024. godini na snagu su stupili sljedeći standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja:

- Izmjene i dopune MSFI-ja 16 *Najmovi: Obveza najma kod prodaje i povratnog najma* (izdano 22. rujna 2022. godine),
- Izmjene i dopune MRS-a 1: *Prezentiranje financijskih izvještaja: Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih i Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih* – Odgoda stupanja na snagu (izdano 23. siječnja 2020., 15. srpnja 2020. i 31. listopada 2022. godine),
- Dopune MRS-a 7 Izvještaj o novčanom toku i MSFI-ja 7 *Financijski instrumenti: Objavljivanja: Financijski aranžmani dobavljača* (izdano 25. svibnja 2023.).

Usvajanje ovih standarda nije prouzročilo značajne učinke na iznose priznate u bilanci ili računu dobiti i gubitka ili na objavljene računovodstvene politike.

##### **II. Standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koji su izdani, ali još nisu na snazi**

Standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koji su izdani, ali još nisu na snazi do dana objavljivanja financijskih izvještaja su prikazani u nastavku. Ako su primjenjivi, Grupa namjerava usvojiti ove standarde kad stupe na snagu.

Do 31. prosinca 2024. godine Europska komisija nije odobrila nikakve promjene računovodstvenih načela primjenjivih na izvještavanje, a koje nisu bile na snazi za pripremu financijskih izvještaja za 2024. godinu.

Na dan 31. prosinca 2024. godine Odbor za međunarodne standarde je izdao sljedeće standarde, izmjene, tumačenja i revizije, čija primjena podliježe dovršetku postupka odobrenja od strane nadležnih tijela Europske komisije, koji je još uvijek u tijeku:

- MSFI 19 Podružnice bez javne odgovornosti: Objave (izdano 9. svibnja 2024.),
- MSFI 18 Prezentacija i objave u financijskim izvještajima (izdano 9. travnja 2024.),
- Godišnje dorade Volume 11 (izdano 18. srpnja 2024.),
- Izmjene u klasifikaciji i mjerenju financijskih instrumenata (izmjene MRS-a 9 i MSFI-a 7) (izdano 30. svibnja 2024.),
- Izmjene MRS-a 21 *Učinci promjena deviznih tečajeva: nedostatak zamjenjivosti* (izdano 15. kolovoza 2023.).

Ne očekuje se da će ovi standardi značajno utjecati na financijske izvještaje Grupe.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### II Osnove pripreme (nastavak)

#### e) Primjena novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (nastavak)

##### 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 umanjenje 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 dobitci, ali samo pod uvjetom da nema dokaza o umanjenju 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 36*.

##### *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 financijski 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 financijskom 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 prepravljaju 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 prepravljaju usporedne financijske podatke u izvještaju o dobiti ili gubitku. Usporedni podaci u izvještaju o financijskom 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 приход 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 приход od kamata. Kamatni приход i rashod na derivativne financijske instrumente također se uključuje u приход 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 приход kada prenese kontrolu nad uslugom na klijenta.

Naknade po sindiciranim zajmovima priznaju se kao приход 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 приход 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 ili 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 ekvivalenti novca*

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 volatilitet 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 razdoblje 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. Dobiti 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 umanjenje 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 umanjenje 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 tijekove od imovine, ali istovremeno ima ugovornu obvezu te novčane tijekove 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 dobitci 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 *Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata*. 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, umanjjen za iznose otplate glavnice, uvećan ili umanjjen 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 umanjenje 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 40.1 *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 35 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 terminske 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.

##### *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.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

#### 12 Računovodstvo zaštite (nastavak)

##### *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.

##### *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, umanjenoj 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 najmova te najmova 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 *bilješki 23 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 pritijecati u Grupu 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:

	2024.	2023.
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	3,3-5 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:

	<b>2024.</b>	<b>2023.</b>
Software	7 godina	5 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 2024. godinu smanjili su se za 3 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 26 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 23 Nekretnine i oprema) ili se drži radi prihoda od iznajmljivanja, kapitalne dobiti ili oboje (ovakva imovina se amortizira i prikazana je u bilješci 22 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 nadoknadiva. 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.

Nadoknadivi 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 određive 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 nadoknadiva 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 protoka 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 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 36*.

#### 33 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*).

#### 34 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			
	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>				
Dužnički vrijednosni papiri	26	55	21	16
<b>Financijska imovina po amortiziranom trošku, Krediti i predujmovi</b>				
Kućanstva	277	238	203	173
Središnja banka	160	185	159	188
Nefinancijska društva	218	172	179	140
Država i javni sektor	127	82	111	105
Kreditne institucije	104	55	80	34
Ostala financijska društva	2	2	2	2
	<b>888</b>	<b>734</b>	<b>734</b>	<b>642</b>
<b>Ukupni prihod od kamata obračunat metodom efektivne kamate</b>	<b>914</b>	<b>789</b>	<b>755</b>	<b>658</b>
<b>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja</b>				
Derivativi	39	24	36	24
<b>Ostala imovina</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3</b>
	<b>955</b>	<b>813</b>	<b>791</b>	<b>685</b>

### b) Rashod od kamata

	u milijunima eura			
	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>				
Derivativi	46	35	46	35
<b>Financijske obveze po amortiziranom trošku</b>				
Izdani dužnički vrijednosni papiri	32	9	32	9
Depoziti				
Nefinancijska društva	59	30	58	30
Kreditne institucije	29	20	6	7
Kućanstva	36	16	34	13
Ostala financijska društva	11	8	11	8
Država i javni sektor	16	6	14	6
	<b>151</b>	<b>80</b>	<b>123</b>	<b>64</b>
<b>Ostale obveze</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>-</b>
	<b>231</b>	<b>125</b>	<b>203</b>	<b>108</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 2 Neto prihod od naknada i provizija

#### a) Prihod od naknada i provizija

	u milijunima eura			
	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Platni promet (domaći i inozemni)	136	124	99	90
Kartično poslovanje	97	85	76	70
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	19	19	18	18
Kreditno poslovanje	6	7	5	6
Ostalo	12	12	12	12
	<b>270</b>	<b>247</b>	<b>210</b>	<b>196</b>
Izdane garancije	14	12	12	10
	<b>284</b>	<b>259</b>	<b>222</b>	<b>206</b>

#### b) Rashod od naknada i provizija

	u milijunima eura			
	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Kartično poslovanje	41	33	41	33
Platni promet (domaći i s inozemstvom)	6	6	4	4
Ostalo	3	3	3	3
	<b>50</b>	<b>42</b>	<b>48</b>	<b>40</b>

### 3 Prihod od dividendi

	u milijunima eura			
	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Dividende od podružnica	-	-	9	30
Dividende od pridruženih društava ( <i>bilješka 21.2b</i> )	-	-	4	3
Dividende od ostalih vlasničkih vrijednosnica	1	1	1	1
	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>14</b>	<b>34</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			
	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
<i>Vežano uz tečaj stranih valuta</i>				
Kupoprodaja valuta	25	22	15	12
Neto gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	5	(5)	5	(4)
Neto dobiti od trgovanja međuvalutnim derivativnim instrumentima	(6)	6	(6)	6
<i>Ostali derivativni financijski instrumenti</i>				
Neto dobit od trgovanja kamatnim swapovima	(1)	-	(1)	-
Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	-	-	-	-
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	(1)	(1)	-	(2)
Dužničke vrijednosnice koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	2	-	-	-
Vlasničke vrijednosnice koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	(2)	3	1	3
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite	(3)	-	(3)	-
	<u>19</u>	<u>25</u>	<u>11</u>	<u>15</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 nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

#### a) *Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit*

	u milijunima eura			
	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	(5)	-	(2)

#### b) *Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po amortiziranom trošku*

	u milijunima eura			
	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Dužničke vrijednosnice po amortiziranom trošku	(3)	(3)	(3)	(3)

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 6 Ostali poslovni prihodi

	u milijunima eura			
	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Prihodi od operativnog najma	35	29	-	-
Naplaćena prethodno otpisana potraživanja	4	4	-	-
Prihodi od procjene nekretnina	-	-	-	-
Prihodi od najamnine iz ulaganja u nekretnine	2	2	2	2
Neto vrijednosno usklađenje zbog vrednovanja imovine (bilješka 23)	3	-	2	-
Neto dobit od prodaje nekretnina i opreme	-	-	-	-
Ostalo	32	7	28	2
	<u>76</u>	<u>42</u>	<u>32</u>	<u>4</u>

### 7 Ostali poslovni rashodi

	u milijunima eura			
	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Troškovi osiguranja	2	2	2	2
Troškovi zakupa	2	2	-	-
Ostalo	7	2	5	2
	<u>11</u>	<u>6</u>	<u>7</u>	<u>4</u>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 8 Troškovi poslovanja

	u milijunima eura			
	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Amortizacija (bilješke 23, 24)	61	60	24	27
Troškovi osoblja				
<i>Plaće i ostali troškovi osoblja</i>	161	152	121	113
<i>Plaćanja temeljena na dionicama</i>	1	1	1	1
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	129	120	101	94
Ostalo	291	273	223	208
	<b>352</b>	<b>333</b>	<b>247</b>	<b>235</b>

Troškovi osoblja za Grupu uključuju 25 milijuna eura (2023. godine: 24 milijuna eura) te za Banku 18 milijuna eura (2023. godine: 17 milijuna eura) doprinosa za mirovinsko osiguranje koji se uplaćuju u obvezne mirovinske fondove. Doprinosi se računaju kao postotak od bruto plaća zaposlenika.

#### *Revizijske i nerevizijske usluge*

Vanjski revizor je tijekom godine osim zakonskih obveza pružao i druge usluge. U 2024. godini pružene su sljedeće nerevizijske 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 2024. godine predstavljaju dopuštene nerevizijske usluge. Naknade plaćene vanjskim revizorima za usluge pružene u 2024. godini iznose 1 milijun eura (2023: 0,8 milijuna eura) za Grupu, odnosno 0,8 milijuna eura (2023: 0,5 milijuna eura) za Banku (prije PDV-a).

### 9 Troškovi osiguranja štednih uloga i doprinosa u Sanacijski fond

	u milijunima eura			
	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Troškovi osiguranja štednih uloga	13	15	5	8
Troškovi doprinosa u Sanacijski fond	-	-	-	-
	<b>13</b>	<b>15</b>	<b>5</b>	<b>8</b>



# 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							
	2024.			2023.				
	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	(2)	-	-	(2)
Zajmovi i potraživanja od komitenata uključujući dugotrajnu imovinu namijenjenu prodaji te skupinu imovine i obveza namijenjenih prodaji	44	(20)	(11)	13	31	7	(19)	19
	45	(20)	(11)	14	29	7	(19)	17
<b>Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>								
Dužničke vrijednosnice	-	1	-	1	-	2	-	2
<b>Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata</b>	<b>45</b>	<b>(19)</b>	<b>(11)</b>	<b>15</b>	<b>29</b>	<b>9</b>	<b>(19)</b>	<b>19</b>
<b>Izvanbilančna izloženost</b>	<b>4</b>	<b>7</b>	<b>1</b>	<b>12</b>	<b>3</b>	<b>(11)</b>	<b>20</b>	<b>12</b>
<b>Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata uključujući izvanbilančne izloženosti</b>	<b>49</b>	<b>(12)</b>	<b>(10)</b>	<b>27</b>	<b>32</b>	<b>(2)</b>	<b>1</b>	<b>31</b>

Banka	u milijunima eura							
	2024.			2023.				
	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 uključujući dugotrajnu imovinu namijenjenu prodaji te skupinu imovine i obveza namijenjenih prodaji	48	(12)	(14)	22	30	7	(25)	12
	48	(12)	(14)	22	30	7	(25)	12
<b>Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>								
Dužničke vrijednosnice	-	-	-	-	-	4	-	4
<b>Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata</b>	<b>48</b>	<b>(12)</b>	<b>(14)</b>	<b>22</b>	<b>30</b>	<b>11</b>	<b>(25)</b>	<b>16</b>
<b>Izvanbilančna izloženost</b>	<b>4</b>	<b>(1)</b>	<b>5</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	<b>(6)</b>	<b>18</b>	<b>16</b>
<b>Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata uključujući izvanbilančne izloženosti</b>	<b>52</b>	<b>(13)</b>	<b>(9)</b>	<b>30</b>	<b>34</b>	<b>5</b>	<b>(7)</b>	<b>32</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 11 Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	u milijunima eura			
	Grupa		Banka	
	2024.	2023.	2024.	2023.
Rezerviranja za sudske sporove ( <i>bilješka 31</i> )	31	28	32	28
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	1	-	1	-
Gubitak od umanjenja vrijednosti opreme ( <i>bilješka 23</i> )	-	-	-	-
Gubitak od umanjenja vrijednosti ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	1	-	1
Ostalo ( <i>bilješka 31</i> )	10	3	10	2
	<b>42</b>	<b>32</b>	<b>43</b>	<b>31</b>

### 12 Porez na dobit

#### a) Porez na dobit/(gubitak) priznat u izvještaju o dobiti ili gubitku

	Bilješke	u milijunima eura			
		Grupa		Banka	
		2024.	2023.	2024.	2023.
Trošak tekućeg poreza na dobit		99	97	86	85
Trošak odgođenog poreza	12e	11	8	11	8
		<b>110</b>	<b>105</b>	<b>97</b>	<b>93</b>

#### b) Usklađenje poreza na dobit i računovodstvene dobiti (pomnoženo s domaćom stopom poreza za Grupu od 18%)

	u milijunima eura			
	Grupa		Banka	
	2024.	2023.	2024.	2023.
<b>Računovodstvena dobit prije poreza</b>	<b>666</b>	614	<b>547</b>	543
Porez obračunat po stopi od 18% (2023.: 18%)	<b>119</b>	110	<b>98</b>	98
Utjecaj različite porezne stope u Bosni i Hercegovini, Federaciji Bosne i Hercegovine	(9)	(7)	-	-
Neoporezivi prihodi	(3)	(6)	(2)	(6)
Porezno nepriznati troškovi	1	-	1	-
Tekući porez u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	-
Porez plaćen na primitke iz inozemstva (dividenda)	-	1	-	1
Konsolidacijska usklađenja	2	7	-	-
Promjene zbog procjene poreza iz prethodne godine	-	-	-	-
	<b>110</b>	<b>105</b>	<b>97</b>	<b>93</b>
<b>Efektivna stopa poreza na dobit</b>	<b>16,5%</b>	17,1%	<b>17,7%</b>	17,2%

## 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	Privremene razlike					Ostalo
	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>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 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>

Grupa	u milijunima eura						
	Ukupno	Privremene razlike					Ostalo
	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 2023.</b>	<b>101</b>	<b>12</b>	<b>43</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>48</b>	<b>(9)</b>
Poništavanje prijeboja iz prethodne godine	9	-	-	-	-	-	9
Povećanje prihodovano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 12e)	7	4	-	-	-	3	-
Korištenje terećeno u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 12e)	(15)	(5)	(8)	-	-	(2)	-
Neto povećanje po FV OSD financijskoj imovini (bilješka 12f)	(6)	-	-	-	1	(7)	-
Prijenos sa odgođene porezne obveze (bilješka 12d)	(10)	-	-	-	-	-	(10)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>86</b>	<b>11</b>	<b>35</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>42</b>	<b>(10)</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 12 Porez na dobit (nastavak)

#### c) Odgođena porezna imovina (nastavak)

Banka	u milijunima eura						
	Ukupno	Odgođene naknade	Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Privremene razlike 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>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>

Banka	u milijunima eura						
	Ukupno	Odgođene naknade	Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Privremene razlike Dugoročne obveze prema zaposlenicima	Rezerva fer vrijednosti za FV OSD financijsku imovinu	Ostalo	Utjecaj prijeboja odgođenog poreza
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2023.</b>	<b>94</b>	<b>11</b>	<b>43</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>42</b>	<b>(8)</b>
Poništavanje prijeboja iz prethodne godine	8	-	-	-	-	-	8
Povećanje prihodovano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 12e)	5	3	-	-	-	2	-
Neto smanjenje po promjenama fer vrijednosti i prodaji financijske imovine terećeno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (bilješka 12f)	(8)	-	-	-	-	(8)	-
Korištenje terećeno u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 12e)	(13)	(5)	(8)	-	-	-	-
Prijenos sa odgođene porezne obveze (bilješka 12d)	(7)	-	-	-	-	-	(7)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>79</b>	<b>9</b>	<b>35</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>36</b>	<b>(7)</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 2024.</b>	-	1	5	3	(9)
Korekcija početnog stanja	1	1	-	-	-
Poništavanje prijeboja iz prethodne godine	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)

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 2023.</b>	-	1	5	3	(9)
Poništavanje prijeboja iz prethodne godine	9	-	-	-	9
Poništavanje prijeboja iz prethodne godine zbog prijenosa obveze na imovinu	-	-	-	-	-
Neto smanjenje/povećanje po FV OSD financijskoj imovini (bilješka 12f)	-	-	-	-	-
Povećanje iskazano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 12e)	-	-	-	-	-
Prijenos na odgođenu poreznu imovinu (bilješka 12c)	(9)	-	-	-	(9)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>	-	1	5	3	(9)

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)

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 2023.</b>	-	-	5	3	(8)
Poništavanje prijeboja iz prethodne godine	8	-	-	-	8
Neto smanjenje/povećanje po FV OSD financijskoj imovini (bilješka 12f)	(1)	-	(1)	-	-
Povećanje iskazano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 12e)	-	-	-	-	-
Prijenos na odgođenu poreznu imovinu (bilješka 12c)	(7)	-	-	-	(7)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>	-	-	4	3	(7)

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 12 Porez na dobit (nastavak)

#### e) *Neto odgođeni porezni prihod/(rashod) priznat u izvještaju o dobiti ili gubitku*

	u milijunima eura			
	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Povećanje odgođene porezne imovine ( <i>bilješka 12c</i> )	6	7	3	5
Smanjenje odgođene porezne imovine ( <i>bilješka 12c</i> )	(15)	(15)	(13)	(13)
Povećanje odgođene porezne obveze ( <i>bilješka 12d</i> )	(2)	-	(1)	-
Smanjenje odgođene porezne obveze ( <i>bilješka 12d</i> )	-	-	-	-
	<u>(11)</u>	<u>(8)</u>	<u>(11)</u>	<u>(8)</u>

#### f) *Neto odgođeni porez (terećen)/prihodovan u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti*

	u milijunima eura			
	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Povećanje odgođene porezne imovine ( <i>bilješka 12c</i> )	-	1	-	-
Smanjenje odgođene porezne imovine ( <i>bilješka 12c</i> )	(3)	(7)	(2)	(8)
Povećanje odgođene porezne obveze ( <i>bilješka 12d</i> )	(1)	-	(1)	-
Smanjenje odgođene porezne obveze ( <i>bilješka 12d</i> )	-	-	-	1
	<u>(4)</u>	<u>(6)</u>	<u>(3)</u>	<u>(7)</u>

## 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 21.

\* Zbog nematerijalnosti iz perspektive Grupe Zagrebačke banke, isključeno je iz opsega konsolidacije. Za detalje pogledati bilješku 21.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 13 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

#### a) Izvještaj o dobiti ili gubitku po segmentima – poslovni segmenti

Grupa 2024.	u milijunima eura						
	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
Neto prihod od kamata	470	219	12	20	721	3	724
Neto prihod od naknada i provizija	150	79	1	-	230	4	234
<i>Prihod od naknada i provizija</i>	171	111	2	2	286	(2)	284
Platni promet (domaći i inozemni)	85	35	2	-	122	14	136
Kartično poslovanje	46	49	-	2	97	-	97
Upravljanje imovinom, brokerske i 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
<i>Rashod od naknada i provizija</i>	(20)	(33)	(1)	(2)	(56)	6	(50)
Kartično poslovanje	(15)	(29)	-	-	(44)	3	(41)
Platni promet (domaći i s inozemstvom)	(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 instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	13	8	2	5	28	(9)	19
Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu 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)
<b>Poslovni prihodi</b>	<b>647</b>	<b>308</b>	<b>51</b>	<b>33</b>	<b>1.039</b>	<b>1</b>	<b>1.040</b>
Troškovi poslovanja (bez amortizacije)	(165)	(56)	(7)	(64)	(292)	1	(291)
Amortizacija	(15)	(3)	(30)	(15)	(63)	2	(61)
Troškovi doprinosa u Sanacijski fond i osiguranja štednih uloga	(10)	(3)	-	-	(13)	-	(13)
Gubici od umanjenja vrijednosti i 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	385	311	17	(162)	551	4	555
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela	-	-	-	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)

Grupa 2023.	u milijunima eura						
	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
Neto prihod od kamata	442	203	8	38	691	(3)	688
Neto prihod od naknada i provizija	146	71	-	-	217	-	217
<i>Prihod od naknada i provizija</i>	159	99	1	-	259	-	259
Platni promet (domaći i inozemni)	93	32	1	(1)	125	(1)	124
Kartično poslovanje	42	43	-	-	85	-	85
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	16	8	-	-	24	(5)	19
Kreditno poslovanje	1	5	-	--	6	1	7
Izdane garancije	2	12	-	-	14	(2)	12
Ostalo	5	(1)	-	1	5	7	12
<i>Rashod od naknada i provizija</i>	(13)	(28)	(1)	-	(42)	-	(42)
Kartično poslovanje	(10)	(23)	-	-	(33)	-	(33)
Platni promet (domaći i inozemni)	(3)	(3)	(1)	-	(7)	1	(6)
Ostalo	-	(2)	-	-	(2)	(1)	(3)
Prihod od dividendi	-	-	-	1	1	-	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	14	13	-	(5)	22	3	25
Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostala sveobuhvatnu dobit	-	1	-	(2)	(1)	(7)	(8)
Ostali poslovni prihodi	3	6	31	3	43	(1)	42
Ostali poslovni rashodi	(3)	-	(2)	-	(5)	(1)	(6)
<b>Poslovni prihodi</b>	<b>602</b>	<b>293</b>	<b>38</b>	<b>35</b>	<b>968</b>	<b>(9)</b>	<b>959</b>
Troškovi poslovanja (bez amortizacije)	(213)	(68)	(7)	12	(276)	3	(273)
Amortizacija	(18)	(3)	(25)	(14)	(60)	-	(60)
Troškovi doprinosa u Sanacijski fond i osiguranja štednih uloga	(12)	(3)	-	-	(15)	-	(15)
Gubici od umanjenja vrijednosti i ostala rezerviranja	(42)	36	2	(6)	(10)	9	(1)
<b>Rezultat segmenta</b>	<b>317</b>	<b>255</b>	<b>8</b>	<b>27</b>	<b>607</b>	<b>3</b>	<b>610</b>
Udio u dobiti pridruženih društava	-	-	-	4	4	-	4
Porez na dobit	-	-	-	(105)	(105)	-	(105)
<b>Dobit/(gubitak) razdoblja</b>	<b>317</b>	<b>255</b>	<b>8</b>	<b>(74)</b>	<b>506</b>	<b>3</b>	<b>509</b>
Namijenjeno:							
Dioničarima Banke	317	255	8	(76)	504	4	508
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela	-	-	-	2	2	(1)	1
<b>Dobit/(gubitak) razdoblja</b>	<b>317</b>	<b>255</b>	<b>8</b>	<b>(74)</b>	<b>506</b>	<b>3</b>	<b>509</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 13 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

#### a) Izvještaj o dobiti ili gubitku po segmentima – poslovni segmenti (nastavak)

Banka 2024.	u milijunima eura					
	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
Neto prihod od kamata	386	182	20	588	-	588
Neto prihod od naknada i provizija	112	63	(1)	174	-	174
<i>Prihod od naknada i provizija</i>	<b>130</b>	<b>92</b>	-	<b>222</b>	-	<b>222</b>
Platni promet (domaći i inozemni)	74	26	-	100	(1)	99
Kartično poslovanje	33	43	-	76	-	76
Upravljanje imovinom, brokerske i 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>	<b>(18)</b>	<b>(29)</b>	<b>(1)</b>	<b>(48)</b>	-	<b>(48)</b>
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 instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	7	7	(3)	11	-	11
Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz 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 osiguranja štednih uloga	(7)	-	-	(7)	2	(5)
Gubici od umanjenja vrijednosti i ostala 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)

#### a) Izvještaj o dobiti ili gubitku po segmentima – poslovni segmenti (nastavak)

Banka 2023.	u milijunima eura					
	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
Neto prihod od kamata	376	177	21	574	3	577
Neto prihod od naknada i provizija	112	53	1	166	-	166
<i>Prihod od naknada i provizija</i>	124	80	1	205	1	206
Platni promet (domaći i inozemni)	68	23	-	91	(1)	90
Kartično poslovanje	33	37	-	70	-	70
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	16	7	-	23	(5)	18
Kreditno poslovanje	1	5	-	6	-	6
Izdane garancije	1	9	-	10	-	10
Ostalo	5	(1)	1	5	7	12
<i>Rashod od naknada i provizija</i>	(12)	(27)	-	(39)	(1)	(40)
Kartično poslovanje	(10)	(23)	-	(33)	-	(33)
Platni promet (domaći i inozemni)	(2)	(2)	-	(4)	-	(4)
Ostalo	-	(2)	-	(2)	(1)	(3)
Prihod od dividendi	-	-	34	34	-	34
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	8	7	(5)	10	5	15
Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	4	-	4	(9)	(5)
Ostali poslovni prihodi	2	-	3	5	(1)	4
Ostali poslovni rashodi	(3)	-	-	(3)	(1)	(4)
<b>Poslovni prihodi</b>	<b>495</b>	<b>241</b>	<b>54</b>	<b>790</b>	<b>(3)</b>	<b>787</b>
Troškovi poslovanja (bez amortizacije)	(155)	(54)	6	(203)	(5)	(208)
Amortizacija	(18)	(3)	(6)	(27)	-	(27)
Troškovi doprinosa u Sanacijski fond i osiguranja štednih uloga	(7)	-	-	(7)	(1)	(8)
Gubici od umanjenja vrijednosti i ostala rezerviranja	(43)	41	(5)	(7)	8	1
<b>Rezultat segmenta</b>	<b>272</b>	<b>225</b>	<b>49</b>	<b>546</b>	<b>(1)</b>	<b>545</b>
Udio u dobiti pridruženih društava	-	-	(2)	(2)	-	(2)
Porez na dobit	-	-	(93)	(93)	-	(93)
<b>Dobit/(gubitak) razdoblja</b>	<b>272</b>	<b>225</b>	<b>(46)</b>	<b>451</b>	<b>(1)</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 2024.	u milijunima eura						
	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
Imovina segmenta	6.663	6.427	913	11.856	25.859	-	25.859
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	17	17	-	17
Odgođena porezna 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>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 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>23.127</b>

Grupa 2023.	u milijunima eura						
	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
Imovina segmenta	5.942	6.480	583	11.475	24.480	7	24.487
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	16	16	2	18
Odgođena porezna imovina	-	-	5	80	85	1	86
<b>Ukupna imovina</b>	<b>5.942</b>	<b>6.480</b>	<b>588</b>	<b>11.571</b>	<b>24.581</b>	<b>10</b>	<b>24.591</b>
Obveze segmenta	13.362	6.770	516	1.225	21.873	-	21.873
Tekuća porezna obveza	-	-	-	38	38	-	38
Odgođena porezna obveza	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupne obveze</b>	<b>13.362</b>	<b>6.770</b>	<b>516</b>	<b>1.263</b>	<b>21.911</b>	-	<b>21.911</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 13 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

#### b) Izvještaj o financijskom položaju po segmentima – poslovni segmenti (nastavak)

<i>Banka</i> 2024.	u milijunima eura					
	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
Imovina segmenta	5.410	5.559	9.943	20.912	(71)	20.841
Ulaganja u podružnice i 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>

<i>Banka</i> 2023.	u milijunima eura					
	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
Imovina segmenta	4.732	5.669	9.698	20.099	(89)	20.010
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	159	159	125	284
Odgođena porezna imovina	-	-	78	78	1	79
<b>Ukupna imovina</b>	<b>4.732</b>	<b>5.669</b>	<b>9.935</b>	<b>20.336</b>	<b>37</b>	<b>20.373</b>
Obveze segmenta	11.256	5.814	941	18.011	-	18.011
Tekuća porezna obveza	-	-	34	34	-	34
<b>Ukupne obveze</b>	<b>11.256</b>	<b>5.814</b>	<b>975</b>	<b>18.045</b>	<b>-</b>	<b>18.045</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 13 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

#### c) Geografske informacije po segmentima

Grupa 2024.	u milijunima eura		
	Republika Hrvatska	Bosna i Hercegovina, Federacija Bosne i Hercegovine	Ukupno
Poslovni prihodi	843	197	1.040
Imovina po segmentima	21.808	4.138	25.946
Kapitalni izdaci	133	10	143

Grupa 2023.	u milijunima eura		
	Republika Hrvatska	Bosna i Hercegovina, Federacija Bosne i Hercegovine	Ukupno
Vanjski prihodi	787	172	959
Imovina po segmentima	20.923	3.669	24.592
Kapitalni izdaci	123	5	128

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 ekvivalenti novca

	u milijunima eura			
	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Novac u blagajni	641	517	483	381
Novčana sredstva u središnjim bankama	3.934	5.394	3.482	5.018
Ostali depoziti po viđenju	303	291	159	79
	<b>4.878</b>	6.202	<b>4.124</b>	5.478

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 452 milijuna eura (2023.: 376 milijuna eura).

### 15 Minimalne pričuve

Uredbom (EU) Europske središnje banke propisuju se minimalne pričuve koje kreditna institucija mora držati na svojim računima pričuva kod nacionalne središnje banke.

Stopa minimalnih pričuva na datum 31. prosinca 2024. godine iznosila je 1% (2023.: 1%) depozita (isključujući repo poslove) i dužničkih vrijednosnih papira dospijeca do dvije godine (stanje iz bilance na određeni dan), umanjenih za paušalni odbitak od 100 tisuća eura.

Na datum 31. prosinca 2024. godine postotak izdvajanja minimalnih pričuva iznosio je 0% (2023.: 0%) te se 100% održava prosječnim dnevnim stanjem sredstava na vlastitim eurskim računima za namiru kod Hrvatske narodne banke (2023.: 100%).

Tijekom 2024. godine sredstva minimalnih pričuva nisu bila remunerirana (u 2023. godini, do 20. rujna 2023. na iznos minimalnih pričuva obračunavala se remuneracija u visini važeće depozitne stope Europske središnje banke, nakon čega je Europska središnja banka donijela odluku o ukidanju remuneracije te utvrdila stopu remuneracije minimalnih pričuva na razini 0%).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 16 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

	u milijunima eura			
	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
<b>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja</b>				
Dužničke vrijednosnice	-	-	-	-
Vlasničke vrijednosnice	1	1	1	1
	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>1</u>
<b>Derivativna financijska imovina</b>				
Derivativna financijska imovina koja se drži radi trgovanja	49	137	49	137
Derivativna financijska imovina – računovodstvo zaštite	99	77	96	72
	<u>148</u>	<u>214</u>	<u>145</u>	<u>209</u>
<b>Financijska imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, a kojom se ne trguje</b>				
Dužničke vrijednosnice	115	83	-	-
Vlasničke vrijednosnice	2	4	2	4
Udjeli u investicijskim fondovima kojima upravlja povezana osoba, kotirani	6	4	5	4
	<u>123</u>	<u>91</u>	<u>7</u>	<u>8</u>
	<u>272</u>	<u>306</u>	<u>153</u>	<u>218</u>

U 2024. godini nije bilo značajnih prihoda od dividendi od vlasničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (2023.: 0,2 milijun eura).

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)

### 16 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (nastavak)

#### a) Derivativni financijski instrumenti – pozitivna fer vrijednost

Grupa	u milijunima eura			
	2024. Nominalni iznos	2024. Fer vrijednost	2023. Nominalni iznos	2023. Fer vrijednost
<b>Derivativna financijska imovina koja se drže radi trgovanja – OTC proizvodi</b>				
Valutni terminski i swap ugovori	222	5	811	22
Međupalutni kamatni swapovi	328	-	582	66
Kamatni swapovi	801	44	702	49
Robni swapovi	-	-	-	-
	<b>1.351</b>	<b>49</b>	<b>2,095</b>	<b>137</b>
<b>Derivativna financijska imovina, računovodstvo zaštite</b>				
Kamatni swapovi - mikro računovodstvo zaštite fer vrijednosti	368	39	329	52
Kamatni swapovi – makro računovodstvo zaštite fer vrijednosti	2.812	60	607	25
	<b>4.531</b>	<b>148</b>	<b>3,031</b>	<b>214</b>
<b>Banka</b>				
			u milijunima eura	
	2024. Nominalni iznos	2024. Fer vrijednost	2023. Nominalni iznos	2023. Fer vrijednost
<b>Derivativna financijska imovina koja se drže radi trgovanja – OTC proizvodi</b>				
Valutni terminski i swap ugovori	221	5	809	22
Međupalutni kamatni swapovi	-	-	297	66
Kamatni swapovi	801	44	702	49
Robni swapovi	-	-	-	-
	<b>1.022</b>	<b>49</b>	<b>1.808</b>	<b>137</b>
<b>Derivativna financijska imovina, računovodstvo zaštite</b>				
Kamatni swapovi - mikro računovodstvo zaštite fer vrijednosti	368	39	276	47
Kamatni swapovi – makro računovodstvo zaštite fer vrijednosti	2.759	57	607	25
	<b>4.149</b>	<b>145</b>	<b>2.691</b>	<b>209</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 2024. 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 0,2 milijuna eura (negativan efekt), prije poreza (2023.: pozitivan efekt 0,4 milijuna eura, prije poreza).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 16 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (nastavak)

#### b) Računovodstvo zaštite: prema zaštićenom portfelju i prema vrsti zaštite

Grupa	u milijunima eura 2024.								
	Fer vrijednost						Zaštita novčanog toka		
	Kamatna stopa	Mikro zaštita					Makro zaštita	Mikro zaštita	Makro zaštita
	Kapital	Devize i zlato	Kredit	Roba	Ostalo				
<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>
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>

Grupa	u milijunima eura 2023.								
	Fer vrijednost						Zaštita novčanog toka		
	Kamatna stopa	Mikro zaštita					Makro zaštita	Mikro zaštita	Makro zaštita
	Kapital	Devize i zlato	Kredit	Roba	Ostalo				
<b>Zaštićeni portfelj</b>									
1. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	524	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Financijska imovina po amortiziranom trošku	1.096	-	-	-	-	-	155	-	529
3. Portfelj	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Ostale transakcije	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>1.620</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>155</b>	<b>-</b>	<b>529</b>
1. Financijske obveze	-	-	-	-	-	-	1.039	-	-
2. Portfelj	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupne obveze</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.039</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 16 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (nastavak)

#### b) Računovodstvo zaštite: prema zaštićenom portfelju i prema vrsti zaštite (nastavak)

Bank	u milijunima eura 2024.									
	Fer vrijednost						Zaštita novčanog toka			
	Mikro zaštita						Mikro zaštita		Makro zaštita	
Kamatna stopa	Kapital	Devize i zlato	Kredit	Roba	Ostalo	Makro zaštita	Mikro zaštita	Makro zaštita		
<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>

Banka	u milijunima eura 2023.									
	Fer vrijednost						Zaštita novčanog toka			
	Mikro zaštita						Mikro zaštita		Makro zaštita	
Kamatna stopa	Kapital	Devize i zlato	Kredit	Roba	Ostalo	Makro zaštita	Mikro zaštita	Makro zaštita		
<b>Zaštićeni portfelj</b>										
1. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	323	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Financijska imovina po amortiziranom trošku	1.096	-	-	-	-	-	155	-	529	-
3. Portfelj	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Ostale transakcije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>1.419</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>155</b>	<b>-</b>	<b>529</b>	<b>-</b>
1. Financijske obveze	-	-	-	-	-	-	1.039	-	-	-
2. Portfelj	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupne obveze</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.039</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 16 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (nastavak)

#### c) Promjena portfelja zaštićene financijske imovine: prema portfelju zaštite

	u milijunima eura			
	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
<b>1. Pozitivne promjene</b>				
a) Financijska imovina po amortiziranom trošku	(22)	(3)	(22)	(3)
b) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-
<b>2. Negativne promjene</b>				
a) Financijska imovina po amortiziranom trošku	3	-	3	-
b) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>(19)</b>	<b>(3)</b>	<b>(19)</b>	<b>(3)</b>

### 17 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	u milijunima eura			
	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Dužničke vrijednosnice	1.062	1.004	825	748
od čega: založene dužničke vrijednosnice	36	11	36	11
Pripadajuće rezervacije za očekivane kreditne gubitke (priznate u rezervama fer vrijednosti)	(1)	(2)	-	-
od čega: založene dužničke vrijednosnice	-	-	-	-
Vlasničke vrijednosnice	1	1	1	1
	<b>1.063</b>	<b>1.005</b>	<b>826</b>	<b>749</b>

#### a) Dužničke vrijednosnice – analiza prema izdavatelju

	u milijunima eura			
	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Obveznice Republike Hrvatske	870	793	825	748
od čega: založene dužničke vrijednosnice	36	11	36	11
Trezorski zapisi Ministarstva financija i Euro zapisi	-	-	-	-
Ostale vrijednosnice stranih izdavatelja	167	173	-	-
Ostale vrijednosnice domaćih izdavatelja	-	-	-	-
Obveznice koje su izdale ostale vlade zemalja članica EU	25	38	-	-
	<b>1.062</b>	<b>1.004</b>	<b>825</b>	<b>748</b>
<i>Izlistane</i>	<b>879</b>	<b>889</b>	<b>722</b>	<b>633</b>
<i>Nisu izlistane</i>	<b>183</b>	<b>115</b>	<b>103</b>	<b>115</b>
	<b>1.062</b>	<b>1.004</b>	<b>825</b>	<b>748</b>

Na dan 31. prosinca 2024. godine, izloženost prema ostalim vladama zemalja članica EU uključuje obveznice koje je izdala Rumunjska (na dan 31. prosinca 2023. godine: Rumunjska i Republika Slovenija).

Na dan 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023., 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)

### 17 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (nastavak)

#### b) Dužničke vrijednosnice – analiza kvalitete portfelja

Grupa	u milijunima eura							
	2024.			2023.				
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost	895	168	-	1.063	781	225	-	1.006
od čega: založene dužničke vrijednosnice	36	-	-	36	11	-	-	11
Rezervacija za umanjeње vrijednosti	-	(1)	-	(1)	-	(2)	-	(2)
od čega: založene dužničke vrijednosnice	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno dužničke vrijednosnice</b>	<b>895</b>	<b>167</b>	<b>-</b>	<b>1.062</b>	<b>781</b>	<b>223</b>	<b>-</b>	<b>1.004</b>

Banka	u milijunima eura							
	2024.			2023.				
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost	825	-	-	825	748	-	-	748
od čega: založene dužničke vrijednosnice	36	-	-	36	11	-	-	11
Rezervacija za umanjeње vrijednosti	-	-	-	-	-	-	-	-
od čega: založene dužničke vrijednosnice	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno dužničke vrijednosnice</b>	<b>825</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>825</b>	<b>748</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>748</b>

#### c) Vlasničke vrijednosnice

	u milijunima eura			
	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Nisu izlistane	1	1	1	1
Izlistane	-	-	-	-
	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 18 Zajmovi i potraživanja od banaka

Grupa	2024.				u milijunima eura 2023.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto zajmovi i potraživanja od banaka	3.507	3	-	3.510	2.142	-	-	2.142
<i>Od čega: obratni repo poslovi</i>	3.027	-	-	3.027	1.649	-	-	1.649
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(1)	-	-	(1)	(2)	-	-	(2)
<i>Od čega: obratni repo poslovi</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Neto zajmovi i potraživanja od banaka</b>	<b>3.506</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>3.509</b>	<b>2.140</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.140</b>

Banka	2024.				u milijunima eura 2023.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto zajmovi i potraživanja od banaka	2.962	3	-	2.965	1.597	-	-	1.597
<i>Od čega: obratni repo poslovi</i>	2.907	-	-	2.907	1.542	-	-	1.542
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Od čega: obratni repo poslovi</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Neto zajmovi i potraživanja od banaka</b>	<b>2.962</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>2.965</b>	<b>1.597</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.597</b>

Zajmovi i potraživanja od banaka za Grupu na dan 31. prosinca 2024. godine uključuju i obveznu pričuvu kod Centralne banke Bosne i Hercegovine ("CBBH") u iznosu od 399 milijuna eura (2023.: 306 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 2024. godine stopa izdvajanja obvezne pričuve iznosi 10% (2023.: 10%) na depozite i uzete zajmove s ugovorenim rokom dospijeca do jedne godine (kratkoročni depoziti i uzeti zajmovi).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 19 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							
	2024.				2023.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
<b>Pravne osobe</b>								
Bruto zajmovi i potraživanja	4.072	1.242	155	5.469	2.818	2.018	141	4.977
od čega: dužnički vrijednosni papiri	17	45	-	62	18	45	-	63
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(52)	(124)	(103)	(279)	(20)	(213)	(110)	(343)
od čega: dužnički vrijednosni papiri	-	(1)	-	(1)	-	(3)	-	(3)
<b>Neto zajmovi i potraživanja od pravnih osoba</b>	<b>4.020</b>	<b>1.118</b>	<b>52</b>	<b>5.190</b>	<b>2.798</b>	<b>1.805</b>	<b>31</b>	<b>4.634</b>
<b>Država i javni sektor</b>								
Bruto zajmovi i potraživanja	3.665	204	-	3.869	3.875	147	-	4.022
od čega: dužnički vrijednosni papiri	1.723	137	-	1.860	1.619	46	-	1.665
od čega: založene dužničke vrijednosnice	38	-	-	38	138	-	-	138
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(2)	(4)	-	(6)	(2)	(3)	-	(5)
od čega: dužnički vrijednosni papiri	-	(3)	-	(3)	-	(1)	-	(1)
od čega: založene dužničke vrijednosnice	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Neto zajmovi i potraživanja od države i javnog sektora</b>	<b>3.663</b>	<b>200</b>	<b>-</b>	<b>3.863</b>	<b>3.873</b>	<b>144</b>	<b>-</b>	<b>4.017</b>
<b>Fizičke osobe i obrtnici</b>								
Bruto zajmovi i potraživanja	5.240	1.359	167	6.766	4.782	992	144	5.918
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(19)	(88)	(126)	(233)	(14)	(69)	(120)	(203)
<b>Neto zajmovi i potraživanja od fizičkih osoba i obrtnika</b>	<b>5.221</b>	<b>1.271</b>	<b>41</b>	<b>6.533</b>	<b>4.768</b>	<b>923</b>	<b>24</b>	<b>5.715</b>
<b>Ukupno bruto zajmovi i potraživanja</b>	<b>12.977</b>	<b>2.805</b>	<b>322</b>	<b>16.104</b>	<b>11.475</b>	<b>3.157</b>	<b>285</b>	<b>14.917</b>
<b>Rezervacija za umanjenje vrijednosti</b>	<b>(73)</b>	<b>(216)</b>	<b>(229)</b>	<b>(518)</b>	<b>(36)</b>	<b>(285)</b>	<b>(230)</b>	<b>(551)</b>
<b>Ukupno neto zajmovi i potraživanja od komitenata</b>	<b>12.904</b>	<b>2.589</b>	<b>93</b>	<b>15.586</b>	<b>11.439</b>	<b>2.872</b>	<b>55</b>	<b>14.366</b>
<b>Postotni udio rezervacija za umanjenje vrijednosti u bruto zajmovima i potraživanjima od komitenata</b>	<b>0,6%</b>	<b>7,7%</b>	<b>71,1%</b>	<b>3,2%</b>	<b>0,3%</b>	<b>9,0%</b>	<b>80,7%</b>	<b>3,7%</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							
	2024.				2023.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
<b>Pravne osobe</b>								
Bruto zajmovi i potraživanja	3.037	977	140	4.154	2.004	1.723	125	3.852
<i>od čega: dužnički vrijednosni papiri</i>	4	45	-	49	4	45	-	49
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(44)	(89)	(91)	(224)	(14)	(179)	(98)	(291)
<i>od čega: dužnički vrijednosni papiri</i>	-	(1)	-	(1)	-	(3)	-	(3)
<b>Neto zajmovi i potraživanja od pravnih osoba</b>	<b>2.993</b>	<b>888</b>	<b>49</b>	<b>3.930</b>	<b>1.990</b>	<b>1.544</b>	<b>27</b>	<b>3.561</b>
<b>Država i javni sektor</b>								
Bruto zajmovi i potraživanja	3.373	60	-	3.433	3.596	87	-	3.683
<i>od čega: dužnički vrijednosni papiri</i>	1.526	-	-	1.526	1.412	2	-	1.414
<i>od čega: založene dužničke vrijednosnice</i>	38	-	-	38	138	-	-	138
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(1)	(1)	-	(2)	(1)	(1)	-	(2)
<i>od čega: dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>od čega: založene dužničke vrijednosnice</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Neto zajmovi i potraživanja od države i javnog sektora</b>	<b>3.372</b>	<b>59</b>	<b>-</b>	<b>3.431</b>	<b>3.595</b>	<b>86</b>	<b>-</b>	<b>3.681</b>
<b>Fizičke osobe i obrtnici</b>								
Bruto zajmovi i potraživanja	3.927	1.265	137	5.329	3.657	896	113	4.666
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(12)	(81)	(98)	(191)	(8)	(63)	(91)	(162)
<b>Neto zajmovi i potraživanja od fizičkih osoba i obrtnika</b>	<b>3.915</b>	<b>1.184</b>	<b>39</b>	<b>5.138</b>	<b>3.649</b>	<b>833</b>	<b>22</b>	<b>4.504</b>
<b>Ukupno bruto zajmovi i potraživanja</b>	<b>10.337</b>	<b>2.302</b>	<b>277</b>	<b>12.916</b>	<b>9.257</b>	<b>2.706</b>	<b>238</b>	<b>12.201</b>
<b>Rezervacija za umanjenje vrijednosti</b>	<b>(57)</b>	<b>(171)</b>	<b>(189)</b>	<b>(417)</b>	<b>(23)</b>	<b>(243)</b>	<b>(189)</b>	<b>(455)</b>
<b>Ukupno neto zajmovi i potraživanja od komitenata</b>	<b>10.280</b>	<b>2.131</b>	<b>88</b>	<b>12.499</b>	<b>9.234</b>	<b>2.463</b>	<b>49</b>	<b>11.746</b>
<b>Postotni udio rezervacija za umanjenje vrijednosti u bruto zajmovima i potraživanjima od komitenata</b>	<b>0,6%</b>	<b>7,4%</b>	<b>68,2%</b>	<b>3,2%</b>	<b>0,2%</b>	<b>9,0%</b>	<b>79,4%</b>	<b>3,7%</b>

Zajmovi i potraživanja od komitenata također uključuju i potraživanja po financijskom najmu. Detaljna analiza potraživanja po financijskom najmu dana je u *bilješci 37 Najmovi*.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 19 Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

#### b) Prodaja zajmova

Banka je u 2024. prodala dio zajmova u statusu neispunjavanja ugovornih obveza odobrenih fizičkim i pravnim osobama. Bruto iznos prodanih zajmova u 2024. godini iznosio je 7 milijuna eura (2023. godine: 12 milijuna eura).

### 20 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			
	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
<b>Imovina</b>				
Tekući računi kod centralnih banaka	3.934	5.394	3.482	5.018
Trezorski zapisi i Euro zapisi Ministarstva financija	6	237	6	237
<i>od čega: založene dužničke vrijednosnice</i>	-	117	-	117
Obveznice Republike Hrvatske	2.285	1.928	2.240	1.883
<i>od čega: založene dužničke vrijednosnice</i>	74	32	74	32
Međunalutni kamatni swapovi – fer vrijednost	-	-	-	-
Zajmovi i potraživanja	3.863	4.017	3.431	3.681
Preplaćeni porez	-	-	-	-
	<u>10.088</u>	<u>11.576</u>	<u>9.159</u>	<u>10.819</u>
<b>Obveze</b>				
Tekući računi, depoziti i uzeti zajmovi	(1.301)	(1.278)	(1.021)	(1.033)
Međunalutni kamatni swapovi – negativna fer vrijednost	-	(65)	-	(65)
Tekuća porezna obveza	(18)	(38)	(15)	(34)
	<u>(1.319)</u>	<u>(1.381)</u>	<u>(1.036)</u>	<u>(1.132)</u>
Izvanbilančne izloženosti	342	194	339	194
	<u>9.111</u>	<u>10.389</u>	<u>8.462</u>	<u>9.881</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	
	2024.	Grupa i Banka 2023.
Izvanbilančna izloženost kreditnom riziku	7	6

Izravna i neizravna izloženost prema Republici Hrvatskoj, isključujući izloženosti pravnih osoba osigurane garancijama Republike Hrvatske (koja nisu prikazana u gornjim tablicama), čini 35% ukupne imovine Grupe (2023.: 37%) i 40% ukupne imovine Banke (2023.: 42%)

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 21 Ulaganja u podružnice i pridružena društva

	u milijunima eura			
	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Podružnice	4	7	259	277
Pridružena društva	13	11	7	7
	<u>17</u>	<u>18</u>	<u>266</u>	<u>284</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 2024. i 2023. godine: 1 milijun eura).

Banka je u prosincu 2023. godine, u svrhu podrške poslovanju ZB Investa d.o.o., uložila 91 milijun eura u ZB eplus UCITS otvoreni investicijski fond. Na dan 31. prosinca 2023. godine Banka je imala 34,35% udjela u ukupnoj neto vrijednosti imovine fonda. S obzirom na značajni udio Banke u ukupnoj vrijednosti fonda, te činjenicu da je ZB Invest d.o.o. podružnica Banke, zaključeno je da se ZB eplus treba konsolidirati prema zahtjevima MSFI 10. Napominjemo da računovodstvena konsolidacija ne znači da Zagrebačka banka kontrolira investicijsku politiku fonda. ZB Invest d.o.o. je neovisan u svojim odlukama o ulaganju i upravlja fondom u najboljem interesu svih imatelja udjela.

Neto imovina fonda:

<i>u milijunima eura</i>	Na dan stjecanja	Na dan 31.12.2024.
Financijska imovina po amortiziranom trošku	92	72
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	84	115
Ostala imovina	106	14
Ostale obveze	(18)	(5)
<b>Neto imovina Fonda</b>	<b>264</b>	<b>196</b>
<b>Udio Banke u neto vrijednosti imovine Fonda</b>		<b>36,45%</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 21 Ulaganja u podružnice i pridružena društva (nastavak)

#### 21.1 Podružnice

##### a) Pregled podružnica

	Zemlja registracije	Djelatnost	Vlasništvo Grupe 31. prosinca 2024.	Vlasništvo Grupe 31. prosinca 2023.
<i>Ulaganje u podružnice – po trošku</i>				
Unicredit Bank d.d. Mostar	Bosna i Hercegovina, Federacija Bosne i Hercegovine	Bankarstvo	99,3%	99,3%
UniCredit Leasing Croatia d.o.o.	Republika Hrvatska	Leasing	100,0%	100,0%
Locat Croatia d.o.o. <sup>4</sup>	Republika Hrvatska	Poslovanje nekretninama	100,0%	100,0%
ZB Invest d.o.o.*	Republika Hrvatska	Upravljanje fondovima	100,0%	100,0%
UniCredit Invest BH doo*	B Bosna i Hercegovina, Federacija Bosne i Hercegovine	Upravljanje fondovima	99,64%	-
ZANE d.o.o.*	Republika Hrvatska	Nekretnine	100,0%	100,0%
ZANE BH d.o.o.*	Bosna i Hercegovina, Federacija Bosne i Hercegovine	Nekretnine	100,0%	100,0%
ZABA Partner d.o.o. <sup>5</sup>	Republika Hrvatska	Posredovanje u osiguranju i reosiguranju	100,0%	100,0%
<i>Ulaganje u podružnice – obvezno po fer vrijednosti</i>				
ZB eplus, otvoreni investicijski fond (UCITS)	Republika Hrvatska	Upravljanje fondovima	100,0%	100,0%

##### b) Nekomontrolirajući 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 vlasništvu i glasačkim pravima koji pripada nekontrolirajućem udjelu		Dobit namijenjena nekontrolirajućem udjelu		u milijunima eura Akumulirani nekontrolirajući udjeli	
	2024.	2023.	2024.	2023.	2024.	2023.
UniCredit Bank d.d., Mostar	0,70%	0,70%	1	1	4	3
			1	1	4	3

<sup>4</sup> Zbog nematerijalnosti iz perspektive Grupe Zagrebačke banke, podružnica Banke Locat Croatia d.o.o. isključena je iz opsega konsolidacije počevši od ožujka 2023.

\* Zbog nematerijalnosti iz perspektive Grupe Zagrebačke banke, isključena iz opsega konsolidacije

<sup>5</sup> 20. studenog 2024.g. podružnica ZABA Partner d.o.o. pripojena je Zagrebačkoj banci d.d.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 21 Ulaganja u podružnice i pridružena društva (nastavak)

#### 21.1 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	
	2024.	2023.
<b>Postotak nekontrolirajućeg udjela</b>	<b>0,70%</b>	0,70%
Zajmovi i potraživanja	<b>3.796</b>	3.302
Ostala imovina	<b>342</b>	367
Obveze	<b>(3.567)</b>	(3.212)
<b>Neto imovina</b>	<b>571</b>	457
<b>Nominalna vrijednost nekontrolirajućeg udjela</b>	<b>3</b>	3
Poslovni prihodi	<b>197</b>	172
Dobit	<b>104</b>	83
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	<b>115</b>	79
<b>Dobit nekontrolirajućeg udjela</b>	<b>1</b>	1
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti	<b>(63)</b>	237
Novčani tok iz investicijskih aktivnosti	<b>(6)</b>	(17)
Novčani tok iz financijskih aktivnosti prije dividende nekontrolirajućeg udjela	<b>130</b>	(28)
<b>Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata</b>	<b>61</b>	192

##### 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)

### 21 Ulaganja u podružnice i pridružena društva (nastavak)

#### 21.2 Pridružena društva

##### a) Pregled pridruženih društava:

	Djelatnost	Zemlja registracije	Efektivni udjel	
			31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
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	
	2024.	2023.
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	11	10
Udio u dobiti pridruženih društava	6	4
Dividende primljene od pridruženih društava ( <i>bilješka 3</i> )	(4)	(3)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>13</b>	<b>11</b>

##### c) Pojediniosti o materijalno značajnim pridruženim društvima

Sažete financijske informacije za materijalno značajna pridružena društva Grupe prikazane su u nastavku:

##### (i) Allianz ZB d.o.o., društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima

	u milijunima eura	
	2024.	2023.
Ukupna imovina	33	33
Ukupne obveze	(11)	(11)
Neto imovina	22	22
<b>Udio Grupe u neto imovini pridruženog društva</b>	<b>11</b>	<b>11</b>
Ukupni prihod	27	26
Ukupna dobit razdoblja	8	8
<b>Udio Grupe u dobiti pridruženog društva</b>	<b>4</b>	<b>4</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 22 Ulaganja u nekretnine

Grupa	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 (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>

Promjene u opsegu konsolidacije odnose se na isključivanje podružnice Banke Locat Croatia d.o.o. iz opsega konsolidacije u ožujku 2023. godine. Za detalje pogledati *bilješku 21 Ulaganja u podružnice i pridružena društva*.

Informacija o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2024. godine je kako slijedi:

			u milijunima eura
Razina 1	Razina 2	Razina 3	Fer vrijednost na dan 31. prosinca 2024.
-	-	21	21

Grupa	u milijunima eura		
	Ulaganja u nekretnine	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Trošak nabave</b>			
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2023.	18	1	19
Promjene u opsegu konsolidacije	(6)	(1)	(7)
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2023. - prepravljeno	12	-	12
Otuđenja	(1)	-	(1)
Prijenosi s nekretnina i opreme tijekom godine (bilješka 23)	7	-	7
Neto dobiti ili gubici od svođenja na fer vrijednost	1	-	1
Ostalo	2	-	2
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>21</b>	<b>-</b>	<b>21</b>

Informacija o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2023. godine je kako slijedi:

			u milijunima eura
Razina 1	Razina 2	Razina 3	Fer vrijednost na dan 31. prosinca 2023.
-	-	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 2024.	<b>16</b>
Otuđenja	<b>(1)</b>
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 ( <i>bilješka 25</i> )	-
Ostala kretanja	<b>1</b>
<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> <b>Fer vrijednost na dan</b> <b>31. prosinca 2024.</b>
	-	-	<b>16</b>	<b>16</b>

<b>Banka</b>	<b>u milijunima eura</b>
<b>Trošak nabave</b>	<b>Ulaganja u nekretnine</b>
Trošak na dan 1. siječnja 2023.	<b>10</b>
Otuđenja	<b>(1)</b>
Prijenosi s nekretnina i opreme tijekom godine ( <i>bilješka 23</i> )	7
Neto dobiti i gubici od svođenja na fer vrijednost	-
Prijenos na imovinu namijenjen prodaji ( <i>bilješka 25</i> )	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>16</b>

Informacija o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2023. godine je kako slijedi:

	<b>Razina 1</b>	<b>Razina 2</b>	<b>Razina 3</b>	<b>u milijunima eura</b> <b>Fer vrijednost na dan</b> <b>31. prosinca 2023.</b>
	-	-	<b>16</b>	<b>16</b>

Određivanje fer vrijednosti ulaganja u nekretnine opisano je u dijelu *Značajne računovodstvene politike (III Specifične računovodstvene politike, 21 Ulaganja u nekretnine i II Osnove pripreme, d) Korištenje procjena i prosudbi) i 41 Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika.*

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 23 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 pojedivosti 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 41 *Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika*.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 23 Nekretnine i oprema (nastavak)

#### Grupa

u milijunima eura

	Zemljišta i zgrade	Računala, motorna vozila i oprema	Ulaganja na tuđoj imovini u razdoblju najma	Imovina u pripremi	Imovina s pravom korištenja		Ukupno
					Zemljišta i zgrade	Automobili	
<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 godine (bilješka 22)	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Prijenosi na ostalu imovinu tijekom godine	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	(4)	-	-	-	-	(4)
<b>Trošak nabave na dan 31. prosinca 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 umanjenja vrijednosti</b>							
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 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 godine (bilješka 22)	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi na ostalu imovinu tijekom godine	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	1	(3)	-	-	-	-	(2)
<b>Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 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. siječnja 2024.	96	153	2	14	21	-	286
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 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)

### 23 Nekretnine i oprema (nastavak)

#### Grupa

	u milijunima eura						Ukupno
	Zemljišta i zgrade	Računala, motorna vozila i oprema	Ulaganja na tuđoj imovini u razdoblju najma	Imovina u pripremi	Imovina s pravom korištenja		
					Zemljišta i zgrade	Automobili	
<b>Trošak nabave</b>							
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2023.	177	340	26	14	21	-	578
Povećanja	-	84	-	15	13	-	112
Otuđenja	-	(59)	-	-	-	-	(59)
Prijenos u upotrebu	3	12	-	(15)	-	-	-
Usklađenje s fer vrijednosti	2	-	-	-	-	-	2
Otpisi	-	(8)	(2)	-	(5)	-	(15)
Prijenosi na ulaganja u nekretnine tijekom godine ( <i>bilješka 22</i> )	(16)	-	-	-	-	-	(16)
Prijenosi na ostalu imovinu tijekom godine	-	(6)	-	-	-	-	(6)
Ostale promjene	-	-	1	-	-	-	1
<b>Trošak nabave na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>166</b>	<b>363</b>	<b>25</b>	<b>14</b>	<b>29</b>	<b>-</b>	<b>597</b>
<b>Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti</b>							
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2023.	76	205	24	-	7	-	312
Trošak za godinu ( <i>bilješka 8</i> )	3	37	1	-	6	-	47
Otuđenja	-	(21)	-	-	-	-	(21)
Otpisi	-	(8)	(2)	-	(5)	-	(15)
Prijenosi na ulaganja u nekretnine tijekom godine ( <i>bilješka 22</i> )	(9)	-	-	-	-	-	(9)
Prijenosi na ostalu imovinu tijekom godine	-	(3)	-	-	-	-	(3)
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-
<b>Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>70</b>	<b>210</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>311</b>
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2023.	101	135	2	14	14	-	266
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>96</b>	<b>153</b>	<b>2</b>	<b>14</b>	<b>21</b>	<b>-</b>	<b>286</b>

Nekretnine i oprema Grupe uključuju imovinu danu u operativni najam knjigovodstvene vrijednosti u iznosu od 120 milijuna eura (2022.: 102 milijun eura) od čega 115 milijuna eura (2022.: 96 milijuna eura) na motorna vozila i posudbe te 5 milijuna eura (2022.: 6 milijuna eura) na tehničku opremu.

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta koja se ne amortiziraju, u okviru pozicije zemljišta i zgrade, iznosi 8 milijuna eura (2022.: 7 milijuna eura). Grupa nema imovinu danu kao instrument osiguranja za uzete zajmove.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 23 Nekretnine i oprema (nastavak)

#### Banka

	u milijunima eura						Ukupno
	Zemljišta i zgrade	Računala, motorna vozila i oprema	Ulaganja na tuđoj imovini u razdoblju najma	Imovina u pripremi	Imovina s pravom korištenja		
					Zemljišta 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 godine ( <i>bilješka 22</i> )	-	-	-	-	-	-	-
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 umanjenja vrijednosti</b>							
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2024.	60	136	11	-	5	4	216
Trošak za godinu ( <i>bilješka 8</i> )	2	7	-	-	4	2	15
Otuđenja	-	-	-	-	-	-	-
Gubitak od umanjenja vrijednosti ( <i>bilješka 11</i> )	-	-	-	-	-	-	-
Otpisi	-	(18)	(1)	-	(4)	(4)	(27)
Prijenosi na ulaganja u nekretnine tijekom godine ( <i>bilješka 22</i> )	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-
<b>Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 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 2024.	74	22	1	11	17	1	126
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosina 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 Nekretnine i oprema (nastavak)

#### Banka

	u milijunima eura						Ukupno
	Zemljišta i zgrade	Računala, motorna vozila i oprema	Ulaganja na tuđoj imovini u razdoblju najma	Imovina u pripremi	Imovina s pravom korištenja		
					Zemljišta i zgrade	Automobili	
<b>Trošak nabave</b>							
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2023.	147	159	15	10	13	5	349
Povećanja	-	-	-	12	12	-	24
Otuđenja	-	(3)	-	-	-	-	(3)
Prijenos u upotrebu	2	9	-	(11)	-	-	-
Usklađenje s fer vrijednosti	1	-	-	-	-	-	1
Otpisi	-	(7)	(3)	-	(3)	-	(13)
Prijenosi na ulaganja u nekretnine tijekom godine ( <i>bilješka 22</i> )	(16)	-	-	-	-	-	(16)
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-
<b>Trošak nabave na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>134</b>	<b>158</b>	<b>12</b>	<b>11</b>	<b>22</b>	<b>5</b>	<b>342</b>
<b>Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti</b>							
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2023.	67	136	14	-	4	3	224
Trošak za godinu ( <i>bilješka 8</i> )	2	10	-	-	4	1	17
Otuđenja	-	(3)	-	-	-	-	(3)
Gubitak od umanjenja vrijednosti ( <i>bilješka 11</i> )	-	-	-	-	-	-	-
Otpisi	-	(7)	(3)	-	(3)	-	(13)
Prijenosi na ulaganja u nekretnine tijekom godine ( <i>bilješka 22</i> )	(9)	-	-	-	-	-	(9)
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-
<b>Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>60</b>	<b>136</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>216</b>
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2023.	80	23	1	10	9	2	125
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosina 2023.</b>	<b>74</b>	<b>22</b>	<b>1</b>	<b>11</b>	<b>17</b>	<b>1</b>	<b>126</b>

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta koja se ne amortiziraju, u okviru zemljišta i zgrada, iznosi 5 milijuna eura (2022: 5 milijuna eura).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 24 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 2024.	175	8	3	19	205
Povećanja	-	-	-	9	9
Prijenos u upotrebu	13	-	-	(14)	(1)
Otpisi	(2)	-	(2)	-	(4)
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja	-	-	-	-	-
<b>Trošak nabave na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>186</b>	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>14</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	12	-	-	-	12
Gubitak od umanjenja vrijednosti (bilješka 11)	1	-	-	-	1
Otpisi	(2)	-	(2)	-	(4)
Ostalo	-	-	-	-	-
<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>14</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)

### 24 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 2023.	165	8	3	14	190
Povećanja	-	-	-	15	15
Prijenos u upotrebu	10	-	-	(10)	-
Otpisi	-	-	-	-	-
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja	-	-	-	-	-
<b>Trošak nabave na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>175</b>	<b>8</b>	<b>3</b>	<b>19</b>	<b>205</b>
<b>Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti</b>					
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2023.	123	2	3	-	128
Trošak za godinu ( <i>bilješka 8</i> )	13	-	-	-	13
Gubitak od umanjenja vrijednosti ( <i>bilješka 11</i> )	-	-	-	-	-
Otpisi	-	-	-	-	-
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja	-	-	-	-	-
<b>Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>136</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>141</b>
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2023.	42	6	-	14	62
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>39</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>19</b>	<b>64</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)

### 24 Nematerijalna imovina (nastavak)

#### Banka

	Software	Ostala nematerijalna imovina	u milijunima eura 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	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. prosina 2024.</b>	<b>30</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>44</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 24 Nematerijalna imovina (nastavak)

#### Banka

	Software	Ostala nematerijalna imovina	u milijunima eura Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Trošak nabave</b>				
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2023.	125	2	10	137
Povećanja	-	-	13	13
Prijenos u upotrebu	7	-	(7)	-
Otpisi	-	-	-	-
<b>Trošak nabave na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>132</b>	<b>2</b>	<b>16</b>	<b>150</b>
<b>Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti</b>				
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2023.	92	2	-	94
Trošak za godinu ( <i>bilješka 8</i> )	10	-	-	10
Otpisi	-	-	-	-
Gubitak od umanjenja vrijednosti ( <i>bilješka 11</i> )	-	-	-	-
<b>Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>102</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>104</b>
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2023.	33	-	10	43
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>30</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>46</b>

### 25 Dugotrajna imovina i skupine imovine namijenjenih prodaji

Dugotrajna imovina i skupine imovine namijenjene prodaji klasificirane su kao imovina namijenjena za prodaju zbog namjere Grupe za njihovom realizacijom prvenstveno prodajom, a ne daljnjim korištenjem.

Na dan 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. Banka i Grupa nisu posjedovale dugotrajnu imovinu niti skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 26 Ostala imovina

	u milijunima eura			
	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Stavke u postupku namire	29	48	9	12
Obračunati prihodi i unaprijed plaćeni rashodi	18	8	16	8
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja (leasing poslovanje)	1	-	-	-
Zalihe	2	1	2	1
Ostala imovina	69	38	33	11
	<b>119</b>	<b>95</b>	<b>60</b>	<b>32</b>
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(2)	(1)	-	-
	<b>117</b>	<b>94</b>	<b>60</b>	<b>32</b>

### 27 Tekući računi, depoziti banaka i uzeti zajmovi

	u milijunima eura			
	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
<b>Depoziti središnjih banaka</b>	-	-	-	-
<b>Depoziti banaka</b>				
Depoziti po viđenju	16	14	15	16
Oročeni depoziti	124	176	120	173
Repo ugovori	-	16	-	16
Uzeti zajmovi	691	460	-	-
<b>Ostale financijske obveze</b>	-	18	-	1
	<b>831</b>	<b>684</b>	<b>135</b>	<b>206</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 28 Tekući računi, depoziti komitenata i uzeti zajmovi

	u milijunima eura			
	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
<b>Pravne osobe</b>				
Depoziti po viđenju	4.440	4.649	3.531	3.719
Oročeni depoziti	2.161	1.968	2.100	1.941
Repo ugovori	-	-	-	-
Uzeti zajmovi	2	3	2	3
	<b>6.603</b>	6.620	<b>5.633</b>	5.663
<b>Država i javni sektor</b>				
Depoziti po viđenju	763	743	540	535
Oročeni depoziti	318	278	323	283
Repo ugovori	70	120	70	120
Uzeti zajmovi	150	137	88	95
	<b>1.301</b>	1.278	<b>1.021</b>	1.033
<b>Fizičke osobe i obrtnici</b>				
Depoziti po viđenju	9.935	9.255	8.096	7.665
Oročeni depoziti	2.907	2.913	2.666	2.634
	<b>12.842</b>	12.168	<b>10.762</b>	10.299
<b>Ostale financijske obveze</b>				
	<b>71</b>	53	<b>52</b>	49
	<b>20.817</b>	20.119	<b>17.468</b>	17.044

### 29 Financijske obveze koje se drže radi trgovanja

	u milijunima eura			
	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>				
Derivativni financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	47	127	47	127
Derivativni financijski instrumenti, računovodstvo zaštite	160	128	151	121
Financijske obveze mjerene po fer vrijednosti	126	174	-	-
	<b>333</b>	429	<b>198</b>	248
<b>Promjena portfelja zaštićenih financijskih obveza (29a)</b>				
Pozitivne (negativne) promjene	7	(16)	7	(16)
	<b>340</b>	413	<b>205</b>	232

Financijske obveze mjerene po fer vrijednosti odnose se na sredstva vlasnika udjela ZB eplus-a izvan ZABA Grupe.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 29 Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (nastavak)

#### Derivativni financijski instrumenti – negativna fer vrijednost

Grupa	u milijunima eura			
	2024. Nominalni iznos	2024. Fer vrijednost	2023. Nominalni iznos	2023. Fer vrijednost
<b>Derivativni financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja – OTC proizvodi</b>				
Valutni terminski i swap ugovori	421	8	807	20
Međupalutni kamatni swapovi	-	-	362	65
Kamatni swapovi	764	39	703	42
<b>Ukupno derivativni financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja</b>	<b>1.185</b>	<b>47</b>	<b>1.872</b>	<b>127</b>
<b>Derivativni financijski instrumenti koji se drže radi računovodstva zaštite</b>				
Kamatni swapovi – mikro računovodstvo zaštite fer vrijednosti	1.170	46	1.191	38
Kamatni swapovi – makro računovodstvo zaštite fer vrijednosti	4.152	81	481	45
Kamatni swapovi – makro računovodstvo zaštite novčanog toka	529	33	529	45
<b>Ukupno derivativni financijski instrumenti koji se drže radi računovodstva zaštite</b>	<b>5.851</b>	<b>160</b>	<b>2.201</b>	<b>128</b>
<b>Ukupno derivativni financijski instrumenti</b>	<b>7.036</b>	<b>207</b>	<b>4.073</b>	<b>255</b>

Banka	u milijunima eura			
	2024. Nominalni iznos	2024. Fer vrijednost	2023. Nominalni iznos	2023. Fer vrijednost
<b>Derivativni financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja – OTC proizvodi</b>				
Valutni terminski i swap ugovori	421	8	807	20
Međupalutni kamatni swapovi	-	-	362	65
Kamatni swapovi	764	39	703	42
Robni swapovi	-	-	-	-
<b>Ukupno derivativni financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja</b>	<b>1.185</b>	<b>47</b>	<b>1.872</b>	<b>127</b>
<b>Derivativni financijski instrumenti koji se drže radi računovodstva zaštite</b>				
Kamatni swapovi - mikro računovodstvo zaštite fer vrijednosti	1.170	46	1.043	31
Kamatni swapovi – makro računovodstvo zaštite fer vrijednosti	3.992	72	481	45
Kamatni swapovi - makro računovodstvo zaštite novčanog toka	529	33	529	45
<b>Ukupno derivativni financijski instrumenti koji se drže radi računovodstva zaštite</b>	<b>5.691</b>	<b>151</b>	<b>2.053</b>	<b>121</b>
<b>Ukupno derivativni financijski instrumenti</b>	<b>6.876</b>	<b>198</b>	<b>3.925</b>	<b>248</b>

#### a) Promjena portfelja zaštićenih financijskih obveza: prema portfelju zaštite

	u milijunima eura			
	Grupa		Banka	
	2024.	2023.	2024.	2023.
1. Pozitivne promjene	39	23	39	23
2. Negativne promjene	(32)	(39)	(32)	(39)
<b>Ukupno</b>	<b>7</b>	<b>(16)</b>	<b>7</b>	<b>(16)</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 30 Izdane dužničke vrijednosnice

#### *Interni MREL zahtjev*

Neto knjigovodstvena vrijednost izdanih dužničkih vrijednosnica na dan 31. prosinca 2024. godine iznosila je 434 milijuna eura (2023. 151 milijuna eura).

Banka je izdala dugoročne nadređene nepovlaštene obveznice („Senior Non Preferred bonds“) s ciljem usklađenja s internim MREL zahtjevom koji postavlja Jedinostveni sanacijski odbor.

U okviru „Single Point of Entry“ sanacijske strategije, Banka je instrumente izdala UniCredit Grupi, kupcu UniCredit S.p.A. Do 31. prosinca 2024. godine bilo je dva 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 dospijećem 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 dospijećem 2028. godine, uz opciju kupnje koja se može iskoristiti u studenom 2027. godine.

#### *Instrumenti dopunskog kapitala*

Neto knjigovodstvena vrijednost dopunskog kapitala na dan 31. prosinca 2024. godine iznosila je 160 milijuna eura (2023. 0 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 dospijećem 2034. godine.

Sukladno odobrenju regulatora, obveznica je na dan 31. prosinca 2024. godine raspoređena u instrument dopunskog kapitala (Tier 2).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 31 Rezervacije za obveze i troškove

#### 31 a) Rezervacije za obveze i troškove koje ne uključuju rezervacije za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku

##### Grupa

u milijunima eura

	Ukupno	Mirovine i ostale obveze pod pokroviteljstvom poslodavca nakon zaposlenja	Ostale dugoročne pogodnosti zaposlenika	Restrukturiranje	Rezervacije za sudske sporove	Ostale rezervacije
<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>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2023.</b>	<b>134</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>16</b>	<b>109</b>	<b>3</b>
Neto troškovi priznati u računu dobiti i gubitka	33	-	2	-	28	3
(-) Iskorišteni iznosi	(15)	-	(1)	(3)	(9)	(2)
Ostala kretanja	(1)	-	(1)	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>151</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>13</b>	<b>128</b>	<b>4</b>

##### Banka

u milijunima eura

	Ukupno	Mirovine i ostale obveze pod pokroviteljstvom poslodavca nakon zaposlenja	Ostale dugoročne pogodnosti zaposlenika	Restrukturiranje	Rezervacije za sudske sporove	Ostale rezervacije
<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>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2023.</b>	<b>123</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>16</b>	<b>100</b>	<b>3</b>
Neto troškovi priznati u računu dobiti i gubitka	32	-	2	-	28	2
(-) Iskorišteni iznosi	(16)	-	(1)	(3)	(10)	(2)
Ostala kretanja	-	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>139</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>13</b>	<b>118</b>	<b>3</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 31 Rezervacije za obveze i troškove (nastavak)

#### 31 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 77 milijuna eura i 66 milijuna eura (2023.: 89 milijuna eura i 74 milijuna eura) za Grupu 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 ništavnost 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 Sudu Europske unije sa zahtjevom za preliminarnom odlukom o pitanju konvertiranih kredita. U svibnju 2022., Sud Europske unije 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 sazvao 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.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 32 Ostale obveze

	u milijunima eura			
	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Iznosi u postupku namire	59	54	11	10
Obračunati troškovi i odgođeni prihodi	39	40	15	17
Ostale obveze prema zaposlenima	36	37	33	35
Obveze prema dobavljačima	2	5	1	1
Obveze po kartičnom poslovanju	31	22	21	21
Obveze prema stanovništvu	21	30	20	20
Ostala pasivna vremenska razgraničenja	18	12	18	12
Escrow račun	15	-	15	-
Operativni najmovi	19	22	19	18
Ostale obveze	46	44	33	31
	<b>286</b>	<b>266</b>	<b>186</b>	<b>165</b>

### 33 Kapital i rezerve

#### a) Izdani dionički kapital

<i>Autorizirane i izdane</i>	2024.	2023.
Izdani dionički kapital (u milijunima eura)	<b>850</b>	850
Broj dionica na dan 31. prosinca	<b>320.241.955</b>	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:

	2024. %	2023. %
UniCredit S.p.A.	<b>96,19</b>	96,19
Ostali	<b>3,81</b>	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 Godišnje izvješće UniCredit S.p.A javno se objavljuje i dostupno je na mrežnim stranicama.

Dionice Banke izlistane su na Zagrebačkoj burzi. Na dan 31. prosinca 2024. godine prosječna cijena običnih dionica izlistanih na Zagrebačkoj burzi iznosila je 27,20 eura po dionici (2023.: 14,90 eura).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 33 Kapital i rezerve (nastavak)

#### b) Premija na izdane dionice

Ukupna premija na izdane dionice iznosi 465 milijuna eura (31. prosinca 2023.: 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 2024. godine, Grupa i Banka imale su 21.706 trezorskih dionica. Na dan 31. prosinca 2023. godine, Grupa i Banka imale su 69.001 trezorskih dionica.

#### Vlastite dionice primljene kao instrument osiguranja

Na dan 31. prosinca 2024. godine Banka je imala 182.780 vlastitih dionica primljenih kao instrument osiguranja za kredite trećim osobama (2023.: 182.780 dionica).

#### Dividende

U 2024. godini, Banka je isplatila dividende neto dobiti ostvarene u 2023. godine u iznosu od 448 milijuna eura, što je predstavljalo dividendu od 1,40 eura po dionici.

U 2024. godini, Uprava Banke predložila je dividendu po dionici u iznosu od 1,40 eura. O prijedlogu isplate dividende odlučivat će Glavna skupština Banke.

#### d) Ostale rezerve

Grupa	u milijunima eura	
	2024.	2023.
Zakonska rezerva	9	9
Rezerva od redenominacije	38	38
Rezerva za vlastite dionice	15	15
Rezerve po osnovi plaćanja temeljenih na dionicama	-	1
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnih poslovanja	5	5
	<b>67</b>	<b>68</b>

Banka	u milijunima eura	
	2024.	2023.
Zakonska rezerva	9	9
Rezerva od redenominacije	37	37
Rezerva za vlastite dionice	15	15
Rezerve po osnovi plaćanja temeljenih na dionicama	-	1
	<b>61</b>	<b>62</b>



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 33 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

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 2024. godine plaćanja temeljena na dionicama sastoje se od 114.047 (31. prosinca 2023.: 148.852) 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 dolje 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:	2025.	2026.	2027.	2028.	2029.	Ukupno
Broj dionica	35.888	29.177	27.021	16.154	5.807	114.047

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)

### 33 Kapital i rezerve (nastavak)

#### 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.

Na datum 31. prosinca 2024. godine akumulirana rezerva fer vrijednosti bila je negativna i iznosila je 12 milijuna eura (2023.: negativna i iznosila je 39 milijuna eura) za Grupu i negativna u iznosu 3 milijuna eura (2023.: negativna i iznosila je 19 milijuna eura) za Banku:

	Grupa		Banka	
	2024.	2023.	2024.	2023.
Revalorizacija zemljišta i zgrada	23	21	19	17
Promjena u aktuarskim dobitcima/gubicima	1	1	1	1
Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(7)	(25)	8	2
Zaštita novčanih tokova	(35)	(45)	(35)	(45)
Vlasničke vrijednosnice	1	-	2	1
Odgođeni porez	5	9	2	5
	<u>(12)</u>	<u>(39)</u>	<u>(3)</u>	<u>(19)</u>

#### f) Zadržana dobit

Zadržana dobit u iznosu od 1.445 milijuna eura (2023.: 1.335 milijuna eura) za Grupu i 976 milijuna eura (2023.: 971 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)

### 33 Kapital i rezerve (nastavak)

#### g) *Regulatorni kapital*

Kreditne institucije u Republici Hrvatskoj obvezne su računati i izvještavati bonitetne zahtjeve sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013 ("CRR"), Direktivi 2013/36/EU ("CRD IV"), Provedbenim tehničkim standardima i ostalim relevantnim propisima Europskog nadzornog tijela za bankarstvo ("EBA") i nacionalnim diskrecijama lokalnog regulatora – Hrvatske narodne banke („HNB“). Grupa i Banka bile su obvezne izračunati i izvijestiti privremeni nerevidirani iznos regulatornog kapitala sa stanjem na dan 31. prosinca 2024. do 11. veljače 2025. godine.

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) te prijelazno usklađenje redovnog osnovnog kapitala za ublažavanje negativnog učinka primjene Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 - Financijski instrumenti („MSFI 9“), 160 milijuna eura dugoročnih obveznica izdanih 10. rujna 2024. godine alociranih na dopunski kapital od 31.12.2024. godine. Dodatno, regulatorni kapital Grupe čini i manjinski (nekontrolirajući) udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu.

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 nedostatan pokrivenost za neprihodonosne izloženosti. Pojedinačne bankarske i leasing usluge izravno nadziru njihovi lokalni regulatori.

U regulatorni kapital Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2024. nije uključen privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit kako je utvrđeno izmjenom čl. 468. CRR-a.

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)

### 33 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 2024. 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 2024. godine iznosi 1,19% (31. prosinca 2023.: 0,78%) i Banku na dan 31. prosinca 2024. godine iznosi 1,46% (31. prosinca 2023.: 0,95%).

Regulatorni kapital, ukupno rizikom ponderirana aktiva i stopa adekvatnosti kapitala za Grupu i Banku:

<b>Grupa</b>	<b>(nerevidirano) 31. prosinca 2024. Basel III</b>	<b>u milijunima eura (revidirano) 31. prosinca 2023. 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)	892	829
Neto dobit razdoblja priznat za regulatorne potrebe	-	-
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	18	-
Zakonske, statutarne i ostale rezerve	61	61
Nekontrolirajući udio	2	2
Odbici u skladu s CRR-om	-	-
- <i>Vlastite dionice</i>	(1)	(2)
- <i>Nematerijalna imovina</i>	(34)	(32)
- <i>Usklađenje redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara</i>	(2)	(1)
- <i>Goodwill</i>	(6)	(7)
- <i>Nedostatno pokriće za neprihodonosne izloženosti</i>	(3)	-
Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	42	105
<b>Ukupni redovni osnovni kapital</b>	<b>2.284</b>	<b>2.270</b>
<i>Dodatni osnovni kapital</i>	-	-
<b>Osnovni kapital</b>	<b>2.284</b>	<b>2.270</b>
<b>Dopunski kapital</b>	<b>160</b>	<b>-</b>
<b>Ukupan regulatorni kapital</b>	<b>2.444</b>	<b>2.270</b>
<b>Ukupna rizikom ponderirana aktiva</b>	<b>11.269</b>	<b>10.081</b>
<b>Stopa adekvatnosti kapitala</b>	<b>21,69%</b>	<b>22,52%</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 33 Kapital i rezerve (nastavak)

#### g) Regulatorni kapital (nastavak)

<i>Banka</i>	u milijunima eura	
	(nerevidirano) 31. prosinca 2024. Basel III	(revidirano) 31. prosinca 2023. 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)	526	521
Neto dobit razdoblja priznat za regulatorne potrebe	-	-
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	23	16
Zakonske, statutarne i ostale rezerve	61	61
Odbici u skladu s CRR-om	-	-
- <i>Vlastite dionice</i>	(1)	(2)
- <i>Nematerijalna imovina</i>	(28)	(27)
- <i>Usklađenje redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara</i>	-	-
- <i>Nedostatno pokriće za neprihodonosne izloženosti</i>	(3)	-
Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	38	96
<b>Ukupno redovni osnovni kapital</b>	<b>1.931</b>	1.980
<i>Dodatni osnovni kapital</i>	-	-
<b>Osnovni kapital</b>	<b>1.931</b>	1.980
<b>Dopunski kapital</b>	<b>160</b>	-
<b>Ukupan regulatorni kapital</b>	<b>2.091</b>	1.980
<b>Ukupna rizikom ponderirana aktiva</b>	<b>8.362</b>	7.685
<b>Stopa adekvatnosti kapitala</b>	<b>25,01%</b>	25,77%

#### Provedba reformi Basela IV

Basel IV je skupni izraz za regulatorne promjene koje su usmjerene nazivniku stope adekvatnosti kapitala – na mjerenje pozicija banke izloženih kreditnom riziku, tržišnom riziku, riziku druge ugovorne strane i operativnom riziku.

U tom pogledu, novim odredbama Uredbe CRR3 (EU) 2024/162 o kreditnom i operativnom riziku povećavaju se kapitalni zahtjevi. Novi, viši zahtjevi, primjenjuju se od 1. siječnja 2025. godine, s prvim izvještajnim datumom 31. ožujka 2025. godine. Za pojedine mjere propisani su različiti datumi prve primjene, prijelazna razdoblja ili postupne implementacije.

Grupa i Banka aktivno simuliraju učinke. Do datuma izdavanja ovih financijskih izvještaja rezultati analize ne pokazuju značajan negativan utjecaj na adekvatnost kapitala.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 33 Kapital i rezerve (nastavak)

#### h) Analiza promjena u financiranju tijekom godine

#### Usklađivanje kretanja obveza s novčanim tokovima koji proizlaze iz financijskih aktivnosti

	Grupa u milijunima eura 2024.									
	Kapital i rezerve									
	Dužnički vrijednosni papiri	Ugovori iz operativnog najma	Redovne dionice	Premija na izdane dionice	Ostali vlasnički instrumenti	Zadržana dobit	Rezerve fer vrijednosti	Ostale rezerve	Nekontrolir ajući udjeli	Ukupno kapital
Stanje na dan 1. siječnja 2024. godine	151	21	850	465	(1)	1.335	(39)	68	3	2.681
Korekcija početnog stanja	-	-	-	-	-	3	-	(1)	-	2
<b>Korigirano stanje na dan 1. siječnja 2024. godine</b>	<b>151</b>	<b>21</b>	<b>850</b>	<b>465</b>	<b>(1)</b>	<b>1.338</b>	<b>(39)</b>	<b>67</b>	<b>3</b>	<b>2.683</b>
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>	<b>443</b>	<b>(3)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(448)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(448)</b>
Učinak promjena deviznih tečajeva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Promjene fer vrijednosti</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26</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>-</b>
<b>Povezane obveze</b>	<b>-</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>-</b>
<b>Ukupni kapital i rezerve - povezane s ostalim promjenama</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>555</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>558</b>
Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine	594	20	850	465	-	1.445	(12)	67	4	2.819

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 33 Kapital i rezerve (nastavak)

#### h) Analiza promjena u financiranju tijekom godine (nastavak)

#### Usklađivanje kretanja obveza s novčanim tokovima koji proizlaze iz financijskih aktivnosti (nastavak)

	Grupa u milijunima eura 2023.									
	Kapital i rezerve									
	Dužnički vrijednosni papiri	Ugovori iz operativnog najma	Redovne dionice	Premija na izdane dionice	Ostali vlasnički instrumenti	Zadržana dobit	Rezerve fer vrijednosti	Ostale rezerve	Nekontrolira jući udjeli	Ukupno kapital
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2023. godine</b>	151	14	850	465	-	1.368	(68)	68	3	2.686
Promjene novčanih tokova financiranja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prihodi od izdavanja dužničkih vrijednosnih papira	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otplata dužničkih vrijednosnih papira	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja ugovora iz operativnog najma	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćene dividende	-	-	-	-	-	(541)	-	-	(1)	(542)
<b>Ukupna promjena novčanih tokova financiranja</b>	-	4	-	-	-	(541)	-	-	(1)	(542)
<b>Učinak promjena deviznih tečajeva</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Promjene fer vrijednosti</b>	-	-	-	-	-	-	29	-	-	29
<b>Ostale promjene</b>	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-
<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)	508	-	-	1	508
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b>	151	21	850	465	(1)	1.335	(39)	68	3	2.681

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 33 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 vrijednosni papiri	Ugovori iz operativnog najma	Redovne dionice	Premija na izdane dionice	Ostali vlasnički instrumenti	Zadržana dobit	Rezerve fer vrijednosti	Ostale rezerve	Ukupno kapital
Stanje na dan 1. siječnja 2024. godine	151	18	850	465	(1)	971	(19)	62	2.328
Korekcija početnog stanja	-	-	-	-	-	3	-	(1)	2
<b>Korigirano stanje na dan 1. siječnja 2024. godine</b>	<b>151</b>	<b>18</b>	<b>850</b>	<b>465</b>	<b>(1)</b>	<b>974</b>	<b>(19)</b>	<b>61</b>	<b>2.330</b>
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>	<b>443</b>	<b>(5)</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>6</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>1</b>	<b>450</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>452</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>594</b>	<b>19</b>	<b>850</b>	<b>465</b>	<b>-</b>	<b>976</b>	<b>(3)</b>	<b>61</b>	<b>2.349</b>



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 33 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 2023.								
	Kapital i rezerve								
	Dužnički vrijednosni papiri	Ugovori iz operativnog najma	Redovne dionice	Premija na izdane dionice	Ostali vlasnički instrumenti	Zadržana dobit	Rezerve fer vrijednosti	Ostale rezerve	Ukupno kapital
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2023. godine</b>	151	11	850	465	-	1.062	(53)	62	2.386
Promjene novčanih tokova financiranja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prihodi od izdavanja dužničkih vrijednosnih papira	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otplata dužničkih vrijednosnih papira	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja ugovora iz operativnog najma	-	(5)	-	-	-	-	-	-	-
Plaćene dividende	-	-	-	-	-	(541)	-	-	(541)
<b>Ukupna promjena novčanih tokova financiranja</b>	-	(5)	-	-	-	(541)	-	-	(541)
<b>Učinak promjena deviznih tečajeva</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Promjene fer vrijednosti</b>	-	-	-	-	-	-	34	-	34
<b>Ostale promjene</b>	-	12	-	-	-	-	-	-	-
<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	-	-	449
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b>	151	18	850	465	(1)	971	(19)	62	2.328

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 34 Omjer financijske poluge

U skladu s člankom 429. Uredbe (EU) br. 575/2013, od 1. siječnja 2014. godine kreditne institucije dužne su izračunati omjer financijske poluge kao omjer kapitala institucije (Osnovnog kapitala) i ukupne izloženosti te institucije, izražen kao postotak. Minimalni zahtjev za omjer financijske poluge je 3%.

Omjer financijske poluge, temeljen na nerevidiranim podacima, izračunati i prikazani za Banku i Grupu:

#### 31. prosinca 2024.

	u milijunima eura	
	Grupa	Banka
<b>Vrijednosti izloženosti</b>		
Transakcije financiranja vrijednosnim papirima	3.066	2.946
Izvedenice: sadašnji trošak zamjene (umanjeno za primljene priznate novčane varijacijske marže) i uvećanje prema metodi tržišne vrijednosti	76	67
Izvanbilančne stavke (s kreditnim konverzijskim faktorom)	1.213	1.077
Ostala imovina	22.843	18.150
Odbijeni iznos imovine - regulatorne prilagodbe osnovnog kapitala <sup>6</sup>	1	9
	<b>27.199</b>	<b>22.249</b>
<b>Kapital</b>		
Osnovni kapital	2.284	1.931
<b>Omjer financijske poluge</b>	<b>8,40%</b>	<b>8,68%</b>

#### 31. prosinca 2023.

	u milijunima eura	
	Grupa	Banka
<b>Vrijednosti izloženosti</b>		
Transakcije financiranja vrijednosnim papirima	1.651	1.544
Izvedenice: sadašnji trošak zamjene (umanjeno za primljene priznate novčane varijacijske marže) i uvećanje prema metodi tržišne vrijednosti	86	75
Izvanbilančne stavke (s kreditnim konverzijskim faktorom)	1.163	1.044
Ostala imovina	22.917	18.801
Odbijeni iznos imovine - regulatorne prilagodbe osnovnog kapitala	66	69
	<b>25.883</b>	<b>21.533</b>
<b>Kapital</b>		
Osnovni kapital	2.269	1.980
<b>Omjer financijske poluge</b>	<b>8,77%</b>	<b>9,20%</b>

<sup>6</sup> Sukladno točki 18 Smjernica o zahtjevima za nadzorno izvješćivanje i objavljivanje u skladu s „brzim rješenjem” za CRR kao odgovor na pandemiju bolesti COVID-19 (EBA(GL/2020/11), u stavku „Odbijeni iznos imovine - regulatorne prilagodbe osnovnog kapitala” uključen je s pozitivnim predznakom iznos dodan mjeri izloženosti omjera financijske poluge koji proizlazi iz prijelaznog uređenja za ublažavanje negativnog učinka primjene Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 - Financijski instrumenti („MSFI 9”) na redovni osnovni kapital Grupe. Na dan 31. prosinca 2024. godine, predmetni iznos za Banku iznosi 38, a za Grupu 42 milijuna eura (2023: 96 i 106 milijuna eura).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 35 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 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).

Na dan 31. prosinca 2023. godine Grupa i Banka imale su 149 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 (138 milijuna eura i 11 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 2024. prikazana je u tablici u nastavku.

	31. prosinca 2024.			u milijunima eura		
	Opterećena	Neopterećena	Grupa Ukupno	Opterećena	Neopterećena	Banka 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>

	31. prosinca 2023.			u milijunima eura		
	Opterećena	Neopterećena	Grupa Ukupno	Opterećena	Neopterećena	Banka Ukupno
Vlasnički instrumenti	-	10	10	-	10	10
Dužnički vrijednosni papiri	177	2.555	2.732	177	2.034	2.211
Financijska imovina po amortiziranom trošku	365	16.141	16.506	59	13.283	13.342
Ostala imovina	-	5.344	5.344	-	4.810	4.810
<b>Ukupna imovina</b>	<b>542</b>	<b>24.050</b>	<b>24.592</b>	<b>236</b>	<b>20.137</b>	<b>20.373</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 2024. 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 3.124 milijuna eura (2023.: 1.774 milijuna eura).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 36 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>
	2024.	2023.	2024.	2023.
Imovina pod skrbništvom	15.330	11.074	14.356	10.321
Centralne administrativne usluge za zajednička ulaganja	728	586	728	586
Upravljanje imovinom investicijskih fondova	-	-	-	-
Upravljanje portfeljem	-	-	-	-
Zajmovi kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba	78	80	29	31
	<b>16.136</b>	11.740	<b>15.113</b>	10.938

Naknade za usluge skrbi, za upravljanje imovinom investicijskih fondova pod upravom Grupe, upravljanje portfeljem te po osnovi zajmova kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba iznosile su za Grupu 13 milijuna eura (2023.: 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 upravljanje portfeljem vezane su za upravljanje portfeljem u ime i za račun komitenata.

Naknade za usluge skrbi i po osnovi zajmova kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba, iznosile su za Banku 13 milijuna eura (2023.: 13 milijuna eura).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Najmovi

#### A. Najmovi u svojstvu najmoprimca

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 23*).

u milijunima eura	Grupa 2024.	Banka 2024.	Grupa 2023.	Banka 2023.
<b>Analiza prema dospijeću – ugovorni nediskontirani novčani tokovi</b>				
Do jedne godine	5	6	5	5
Između jedne i dvije godine	5	6	6	4
Između dvije i tri godine	7	5	5	3
Između tri i četiri godine	1	1	3	3
Između četiri i pet godina	-	-	2	2
Iznad pet godina	1	1	-	1
	<b>19</b>	<b>19</b>	21	18
Utjecaj diskontiranja	-	-	-	-
<b>Ukupne nediskontirane obveze po najmu na 31. prosinca</b>	<b>19</b>	<b>19</b>	21	18

##### ii. Iznosi priznati kroz dobit ili gubitak

u milijunima eura	Grupa 2024.	Banka 2024.	Grupa 2023.	Banka 2023.
<b>Najmovi prema MSFI-u 16</b>				
Kamata po obvezama po najmu	1	-	-	-
Troškovi koji se odnose na kratkotrajne najmove	-	6	1	-
Troškovi koji se odnose na najmove male vrijednosti, isključujući kratkotrajne najmove male vrijednosti	1	1	-	-
Trošak poreza po dugotrajnom operativnom najmu	2	3	1	1

##### iii. Iznosi prikazani u izvještaju o novčanom toku

u milijunima eura	Grupa 2024.	Banka 2024.	Grupa 2023.	Banka 2023.
Ukupni novčani tokovi po ugovorima o najmu	3	5	4	5

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Najmovi (nastavak)

#### A. Najmovi u svojstvu najmprimca (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>7</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 2024. godine iznosila su 528 milijuna eura (2023.: 438 milijuna eura) i prikazana su u zajmovima i potraživanjima od komitenata (*bilješka 19*) u financijskim izvještajima Grupe. Neto knjigovodstvena vrijednost nekretnina i opreme u najmu (u operativnom najmu) na dan 31. prosinca 2024. godine iznosi 163 milijuna eura (2023.: 120 milijuna eura), te je klasificirana unutar nekretnina i opreme (*bilješka 23*).

Tablica u nastavku prikazuje analizu dospijuća 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 2024.	Neto ulaganja u financijski najam, potraživanja 2024.	Bruto ulaganja u financijski najam, potraživanja 2023.	Neto ulaganja u financijski najam, potraživanja 2023.
Do godine dana	208	187	181	163
Između jedne i dvije godine	123	110	111	101
Između dvije i tri godine	107	97	78	70
Između tri i četiri godine	59	53	66	60
Između četiri i pet godina	47	42	38	35
Više od pet godina	43	39	31	28
<b>Bruto ulaganja u financijski najam</b>	<b>587</b>	<b>528</b>	505	457
Nezarađeni financijski prihod	(59)	-	(48)	-
	<b>528</b>	<b>528</b>	457	457
Rezervacije za umanjene vrijednosti	-	-	(19)	(19)
<b>Neto ulaganja u financijski najam</b>	<b>528</b>	<b>528</b>	438	438

<sup>7</sup> Zbog nematerijalnosti, podružnica Banke Locat Croatia d.o.o. isključena je iz opsega konsolidacije počevši od ožujka 2023. godine

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 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 najmova 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 2024. godine iznosili su 35 milijuna eura (2023.: 29 milijuna eura).

Tablica u nastavku prikazuje analizu dospjeća plaćanja po najmu, pri čemu prikazuje nediskontirana plaćanja po najmu za koja se očekuje da će biti primljena nakon izvještajnog datuma.

	2024.	u milijunima eura 2023.
Do godine dana	40	30
Između jedne i dvije godine	27	20
Između dvije i tri godine	20	13
Između tri i četiri godine	14	7
Između četiri i pet godina	8	3
Više od pet godina	6	1
	<hr/> <b>115</b> <hr/>	<hr/> <b>74</b> <hr/>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 38 Potencijalne i preuzete obveze

#### a) Izvanbilančna izloženost

##### Grupa

	2024.				u milijunima eura 2023.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost</b>								
Okvirni krediti	2.781	352	3	3.136	2.854	279	3	3.136
Financijske garancije	394	35	10	439	367	69	2	438
Komercijalne garancije	1.026	110	25	1.161	651	266	19	936
Ostale rizične izvanbilančne stavke	41	3	-	44	16	2	-	18
<b>Ukupno</b>	<b>4.242</b>	<b>500</b>	<b>38</b>	<b>4.780</b>	<b>3.888</b>	<b>616</b>	<b>24</b>	<b>4.528</b>

	2024.				u milijunima eura 2023.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
<b>Očekivani kreditni gubici</b>								
Okvirni krediti	(12)	(17)	(2)	(31)	(10)	(21)	(2)	(33)
Financijske garancije	(3)	(2)	(7)	(12)	(1)	(9)	(2)	(12)
Komercijalne garancije	(14)	(7)	(12)	(33)	(5)	(21)	(18)	(44)
Ostale rizične izvanbilančne stavke	(1)	-	-	(1)	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>(30)</b>	<b>(26)</b>	<b>(21)</b>	<b>(77)</b>	<b>(16)</b>	<b>(51)</b>	<b>(22)</b>	<b>(89)</b>

##### Banka

	2024.				u milijunima eura 2023.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost</b>								
Okvirni krediti	2.113	333	3	2.449	2.388	265	3	2.656
Financijske garancije	296	26	4	326	276	49	2	327
Komercijalne garancije	953	100	24	1.077	590	234	19	843
Ostale rizične izvanbilančne stavke	32	3	-	35	16	2	-	18
<b>Ukupno</b>	<b>3.394</b>	<b>462</b>	<b>31</b>	<b>3.887</b>	<b>3.270</b>	<b>550</b>	<b>24</b>	<b>3.844</b>

	2024.				u milijunima eura 2023.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
<b>Očekivani kreditni gubici</b>								
Okvirni krediti	(12)	(14)	(2)	(28)	(9)	(18)	(2)	(29)
Financijske garancije	(2)	(2)	(3)	(7)	(1)	(5)	(2)	(8)
Komercijalne garancije	(13)	(5)	(12)	(30)	(4)	(15)	(18)	(37)
Ostale rizične izvanbilančne stavke	(1)	-	-	(1)	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>(28)</b>	<b>(21)</b>	<b>(17)</b>	<b>(66)</b>	<b>(14)</b>	<b>(38)</b>	<b>(22)</b>	<b>(74)</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 31.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 39 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% (2023.: 96,19%) dionica Banke na kraju godine. 3,80% dionica Banke (2023.: 3,79%) drže ostali dioničari, a 0,01% (2023.: 0,02%) 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 2024. godine te prihodi i rashodi ostvareni tijekom 2024. godine koji proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama:

2024. u milijunima eura

Povezane osobe: izloženost i obveze	Ključni dioničari Banke	Podružnice	Pridružena društva	Ključno rukovodstvo	Ostale povezane osobe*
<b>Financijska imovina</b>	<b>1.810</b>	<b>259</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	<b>108</b>
<i>Vlasnički instrumenti</i>	-	259	7	-	-
<i>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja</i>	71	-	-	-	59
<i>Kreditni i predujmovi</i>	1.739	-	1	4	49
<b>Financijske obveze</b>	<b>721</b>	<b>35</b>	<b>7</b>	<b>3</b>	<b>126</b>
<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	-	-	-	-

#### Izvanbilančna izloženost

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, rashodi i 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>	<b>35</b>	<b>15</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>(25)</b>

\* Ostale povezane osobe obuhvaćaju podružnice ključnih dioničara i članove uže obitelji ključnog rukovodstva

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 39 Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

#### a) Iznosi koji proizlaze iz transakcija s izravno povezanim osobama (Banka) (nastavak)

2023.

u milijunima eura

Povezane osobe: izloženost i obveze	Ključni dioničari Banke	Podružnice	Pridružena društva	Ključno rukovodstvo	Ostale povezane osobe*
<b>Financijska imovina</b>	1.580	278	8	3	115
<i>Vlasnički instrumenti</i>	-	277	7	-	-
<i>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja</i>	116	-	-	-	73
<i>Kredit i predujmovi</i>	1.464	1	1	3	42
<b>Financijske obveze</b>	268	44	4	4	145
<i>Financijske obveze koje se drže radi trgovanja</i>	19	-	-	-	111
<i>Depoziti</i>	98	44	4	4	34
<i>Izdane dužničke vrijednosnice</i>	151	-	-	-	-
<b>Izvanbilančna izloženost</b>					
Nominalni iznos obveza po kreditima, financijskih jamstava i ostalih preuzetih obveza	3	1	-	-	30
Obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale primljene obveze	-	-	-	-	5
Nominalni iznos derivativnih financijskih instrumenata	1.025	4	-	-	3.466

2023.

u milijunima eura

Povezane osobe: prihodi i rashodi, neto dobiti ili gubici	Ključni dioničari Banke	Podružnice	Pridružena društva	Ključno rukovodstvo	Ostale povezane osobe*
<i>Kamatni prihodi</i>	42	-	-	-	13
<i>Kamatni rashodi</i>	(9)	(1)	-	-	(21)
<i>Prihodi od dividendi</i>	-	30	3	-	-
<i>Prihodi od naknada i provizija</i>	-	6	5	-	8
<i>Rashodi od naknada i provizija</i>	(1)	-	-	-	-
<i>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</i>	(18)	-	-	-	(7)
<b>Ukupno</b>	14	35	8	-	(7)

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 5 milijuna eura (2023.: 4 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 71 milijuna eura (2023.: 89 milijuna eura).

Uz izravnu izloženost prema podružnicama, ulaganja Banke u podružnice (*bilješka 21*) na kraju godine iznosila su 259 milijuna eura (2023.: 277 milijuna eura).

Kredit i predujmovi 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.

\* Ostale povezane osobe obuhvaćaju podružnice ključnih dioničara i članove uže obitelji ključnog rukovodstva

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 39 Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

#### b) Plaće i nagrade isplaćene članovima Uprave i ostalom ključnom rukovodstvu tijekom godine

	u milijunima eura	
	2024.	2023.
<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	-	1
Dugoročno nagrađivanje – nagrađivanje dodjelom dionica		
- isplate tijekom tekuće godine po osnovi ranijih godina	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
	u milijunima eura	
	2024.	2023.
<b>Ostalo ključno rukovodstvo</b>		
Kratkoročno nagrađivanje		
- plaće isplaćene tijekom tekuće godine za tekuću godinu	6	5
Dugoročno nagrađivanje – isplaćeno u novcu		
- police osiguranja uplaćene tijekom tekuće godine	-	-
- isplate tijekom tekuće godine po osnovi ranijih godina	1	1
Dugoročno nagrađivanje – nagrađivanje dodjelom dionica		
- isplate tijekom tekuće godine po osnovi ranijih godina	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>7</b>	<b>6</b>

Ostalo ključno rukovodstvo obuhvaća više izvršne direktore i izvršne direktore odgovorne za područja od strateške važnosti. U ostalo ključno rukovodstvo uključeno je 66 ključnih zaposlenika (2023.: 53 ključnih zaposlenika).

Iznos isplaćen članovima Uprave i ostalom ključnom rukovodstvu uključuje 1 milijun eura (2023.: 1 milijun eura) doprinosa za mirovinsko osiguranje uplaćenih u mirovinske fondove.

Iznos isplaćen Nadzornom odboru iznosio je 0,1 milijun eura (2023.: 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 2024. godine.

Članovi Nadzornog odbora nisu imali dionice Banke u vlasništvu na dan 31. prosinca 2024. godine.

	Broj redovnih dionica
<b>Pravne osobe zastupljene u Nadzornom odboru</b>	
UniCredit S.p.A.	308.046.625
<b>Članovi Uprave</b>	
Jasna Mandac	33.548
Dalibor Ćubela	13.813
Gianluca Totaro	9.135
Pavel Vinter	8.020
Tatjana Antolić Jasnić	3.044
Slaven Rukavina	2.910
Aleksandra Rašić	-

Ostalo ključno rukovodstvo je na kraju godine u vlasništvu imalo 29.284 dionica Banke (2023.: 64.905 dionica).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

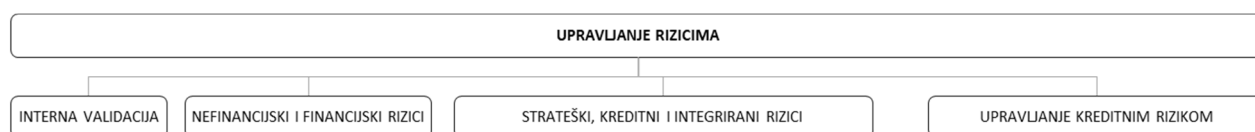
### 40 Pregled i upravljanje rizicima

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 40.1*),
- likvidnosni rizik (*bilješka 40.2*),
- tržišni rizik (*bilješka 40.3*),
- operativni rizik (*bilješka 40.4*),
- ostali rizici (*bilješka 40.5*) i
- rizici povezani s klimom i okolišem (*bilješka 40.6*).

### 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)

### 40 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.

#### 40.1 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 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 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 specijalistima 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)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 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 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 umanjenje 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

Maksimalna izloženost kreditnom riziku koja proizlazi iz bilančnih i vanbilančnih stavki je kako slijedi:

	Bilješke	u milijunima eura			
		31. prosinca 2024.	Grupa 31. prosinca 2023.	31. prosinca 2024.	Banka 31. prosinca 2023.
Tekući računi kod HNB-a i drugih banaka	14	4.237	5.685	3.641	5.097
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak					
<i>Dužničke vrijednosnice</i>	16	115	83	-	-
<i>Derivativni financijski instrumenti</i>	16	148	214	145	209
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	1.062	1.004	825	748
Zajmovi i potraživanja od banaka	18	3.509	2.140	2.965	1.597
Zajmovi i potraživanja od komitenata	19	15.586	14.366	12.499	11.745
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki</b>		<b>24.657</b>	23.492	<b>20.075</b>	19.396
Garancije i akreditivi	38a	1.555	1.318	1.366	1.124
Neiskorišteni zajmovi, limiti po kreditnim karticama i ostale stavke	38a	3.148	3.121	2.455	2.645
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki</b>		<b>4.703</b>	4.439	<b>3.821</b>	3.769
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>		<b>29.360</b>	27.931	<b>23.896</b>	23.165

U gornjoj tablici prikazana je maksimalna izloženost kreditnom riziku Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2024. godine i 31. prosinca 2023. godine, ne uzimajući u obzir pripadajuće instrumente osiguranja. Bilančne stavke iskazane su po neto knjigovodstvenoj vrijednosti, umanjene za rezervacije za umanjenje vrijednosti, kako su prikazane u izvještaju o financijskom položaju. Vanbilančne stavke temelje se na odobrenim iznosima, osim za odobrene neiskorištene zajmove i limite po kreditnim karticama, koji se temelje na neiskorištenim odobrenim iznosima.

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.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### 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 41*.

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.

##### 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)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Interni sustav ocjenjivanja 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.

Izveštavanje 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 izveštavanje 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 izveštavaju 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 izveštava 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)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 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 predefiniраниh „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)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 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 regulativu EU 575/2013.

##### 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 2024.		31. prosinca 2023.	
	Razina 1	<i>od čega: nizak kreditni rizik</i>	Razina 1	<i>od čega: nizak kreditni rizik</i>
Bruto izloženost u milijunima eura				
Zajmovi i potraživanja od banaka	<b>3.507</b>	<b>2.972</b>	2.139	1.651
Zajmovi i potraživanja od komitenata	<b>12.977</b>	<b>5.581</b>	11.475	5.145
	<b>16.484</b>	<b>8.553</b>	13.614	6.796

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Geopolitička komponenta rizika o koji proizlazi iz rusko-ukrajinske krize

Tijekom 2024. geopolitička situacija te sveukupan makroekonomski kontekst u velikoj mjeri ostali su pod utjecajem prolongirane neizvjesnosti, uzrokovanu još uvijek neriješenim konfliktima i sučeljavanjima u Ukrajini i na Bliskom istoku, dodatnih geopolitičkih napetosti u trgovinskim odnosima ključnih ekonomskih aktera, te potencijalno povratka visokih inflatornih kretanja.

Kako bi se uzeli u obzir rizici koji leže u pozadini naglog porasta troškova energije, inflacije i kamatnih stopa za trgovačka društva i stanovništvo, zadržana je geopolitička komponenta rezervacija koja je implementirana u 2022. godini. 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. Otkad je implementirana ona je predmet redovitog održavanja tijekom godine za objektivne kriterije praćenja kao što su odlasci u status neispunjavanja kreditnih obveza, kretanja relevantnog portfelja i očekivanja ažuriranih makro scenarija, uzimajući u obzir materijalnost ovih događaja.

Na dan 31. prosinca 2024. godine geopolitička komponenta iznosi 57,2 milijuna eura (2023: 66.7 milijuna eura) i raščlanjena je na sljedeće grupe:

- Trgovačka društva koja pripadaju energetski intenzivnim industrijskim sektorima s povećanom osjetljivošću s obzirom na učinke rusko-ukrajinske krize, naročito ona koji su izravno oštećena narušenom opskrbom energije porastom cijena
- Stanovništvo, za: (i) stambeni krediti s promjenjivom kamatnom stopom (ne uzimajući u obzir one s dospjelim neplaćenim ratama), uzimajući u obzir njihovu osjetljivost s obzirom na povećanje kamatnih stopa/inflacije, i (ii) klijenti s postojećim dospjelim neplaćenim dugom, dakle s već postojećim teškoćama u plaćanju, koji su kao takvi posebno ranjivi u ovim specifičnim okolnostima.

Izračun inicijalne geopolitičke komponente je proveden na način da su prethodno definirane osjetljive kreditne izloženosti prepoznate po svojim specifičnim obilježjima. Stope neispunjavanja kreditnih obveza (eng. 'default rates') na ovim kategorijama prilagođene su uzimajući u obzir stresni scenarij, 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.

##### CREF komponenta rizika

Kao rezultat produženog razdoblja visokih kamatnih stopa i pada vrijednosti imovine nekretnina zbog kontrakcije sektora, materijalizirao se povišeni rizik ekonomskih i ulagačkih aktivnosti u svezi nekretnina, uslijed čega poslovanje financiranja komercijalnih nekretnina („CREF“) prepoznato je kao posebno osjetljiv segment u slučaju značajno pogoršanog razvoja makro scenarija.

Kako bi se u izračun rezervacija („LLP“) na adekvatan način uzeli u obzir spomenuti rizici koji značajno utječu na perimetar financiranja komercijalnih nekretnina „CREF“ / nekretnina koje generiraju prihode „IPRE“ / Građevinarstvo, sektori koji nisu zahvaćeni geopolitičkim dodatkom, implementiran je 2023 godine trošak financiranja komercijalnih nekretnina („CREF overlay“).

Kao i kod geopolitičkog rizika implementacija troška rizika financiranja komercijalnih nekretnina komplementarna je MSFI 9 modelima koji su sami po sebi, svojom strukturom, ispravno prepoznali učinak inflacije i visokih kamatnih stopa na razini portfelja.

Trošak CREF rizika djeluje na specifičnim pod-portfeljima koji su prepoznati kao posebno osjetljivi u slučaju daljnjeg pogoršanja stresnih scenarija i prepoznatih parametra rizika. Slijedom navedenog, 31. prosinca 2024. trošak CREF rizika iznosi 35,1 milijuna eura (2023: 36.5 milijuna eura).

CREF dodatak je definiran samo na razini LLP-a i što se tiče izračuna primijenjen je konzistentan pristup kao i za geopolitički rizik. Izračun CREF komponente je proveden na način da su prethodno definirane osjetljive kreditne izloženosti prepoznate po svojim specifičnim obilježjima. Stope neispunjavanja kreditnih obveza (eng. 'default rates') na ovim kategorijama prilagođene su uzimajući u obzir stresni scenarij, 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)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Kreditna kvaliteta – kvantitativne informacije

##### i) Promjene ispravka vrijednosti i rezervacija

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>	<b>(36)</b>	<b>(282)</b>	<b>(230)</b>	<b>(3)</b>	<b>(551)</b>
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	<i>(85)</i>	<i>83</i>	<i>2</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	<i>4</i>	<i>(19)</i>	<i>15</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	<i>-</i>	<i>22</i>	<i>(22)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
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>	<b>(73)</b>	<b>(216)</b>	<b>(225)</b>	<b>(3)</b>	<b>(517)</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>(2)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</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>	<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>(2)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</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>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>
<b>Izvanbilančne izloženosti</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>(16)</b>	<b>(51)</b>	<b>(22)</b>	<b>-</b>	<b>(89)</b>
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	<i>(19)</i>	<i>19</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	<i>1</i>	<i>(2)</i>	<i>1</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	<i>-</i>	<i>1</i>	<i>(1)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
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>	<b>(30)</b>	<b>(26)</b>	<b>(21)</b>	<b>-</b>	<b>(77)</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Kreditna kvaliteta – kvantitativne informacije (nastavak)

##### i) Promjene ispravaka vrijednosti i rezervacija (nastavak)

Grupa  
u milijunima eura

	2023.				
	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>	(41)	(266)	(284)	(5)	(596)
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	(45)	43	2	-	-
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	17	(75)	58	-	-
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	-	17	(17)	-	-
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)	44	2	(34)	-	12
Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke	(21)	(18)	(9)	-	(48)
Promjene zbog prestanka priznavanja	8	23	23	1	55
Otpisi	-	-	30	1	31
Tečajne razlike i ostala usklađenja	2	(8)	1	-	(5)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	(36)	(282)	(230)	(3)	(551)
<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)	(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>	(2)	-	-	-	(2)
<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	-	(8)	-	-	(8)
<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	-	(3)	-	-	(3)
Promjene zbog prestanka priznavanja	-	6	-	-	6
Otpisi	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala usklađenja	-	4	-	-	4
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	-	(2)	-	-	(2)
<b>Izvanbilančne izloženosti</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	(15)	(31)	(58)	-	(104)
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	(13)	12	1	-	-
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	5	(26)	21	-	-
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	-	-	-	-	-
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)	17	(6)	(1)	-	10
Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke	(23)	(22)	(15)	-	(60)
Promjene zbog prestanka priznavanja	9	17	36	-	62
Otpisi	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala usklađenja	4	5	(6)	-	3
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	(16)	(51)	(22)	-	(89)

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 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>	<b>(23)</b>	<b>(244)</b>	<b>(186)</b>	<b>(3)</b>	<b>(456)</b>
<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>	<b>(57)</b>	<b>(171)</b>	<b>(186)</b>	<b>(3)</b>	<b>(417)</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>	-	-	-	-	-
<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>	<b>(14)</b>	<b>(38)</b>	<b>(22)</b>	-	<b>(74)</b>
<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>	<b>(28)</b>	<b>(21)</b>	<b>(17)</b>	-	<b>(66)</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Kreditna kvaliteta – kvantitativne informacije (nastavak)

##### i) Promjene ispravaka vrijednosti i rezervacija (nastavak)

Banka  
u milijunima eura

	2023.				
	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>	(27)	(230)	(220)	(5)	(482)
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	(46)	44	2	-	-
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	17	(73)	56	-	-
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	-	16	(16)	-	-
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)	41	4	(38)	-	7
Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke	(15)	(7)	(8)	-	(30)
Promjene zbog prestanka priznavanja	4	10	20	1	35
Otpisi	-	-	16	1	17
Tečajne razlike i ostala usklađenja	3	(8)	2	-	(3)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	(23)	(244)	(186)	(3)	(456)
<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>	-	(6)	-	-	(6)
<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	-	(3)	-	-	(3)
Promjene zbog prestanka priznavanja	-	6	-	-	6
Otpisi	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala usklađenja	-	2	-	-	2
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	-	-	-	-	-
<b>Izvanbilančne izloženosti</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	(14)	(21)	(55)	-	(90)
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	(13)	12	1	-	-
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	5	(26)	21	-	-
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	-	-	-	-	-
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)	17	(6)	(1)	-	10
Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke	(21)	(12)	(15)	-	(48)
Promjene zbog prestanka priznavanja	8	12	34	-	54
Otpisi	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala usklađenja	4	3	(7)	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	(14)	(38)	(22)	-	(74)

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Kreditna kvaliteta – kvantitativne informacije (nastavak)

##### ii) Promjene bruto izloženosti

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>	<b>11.475</b>	<b>3.154</b>	<b>282</b>	<b>6</b>	<b>14.917</b>
<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>	<b>12.977</b>	<b>2.804</b>	<b>317</b>	<b>5</b>	<b>16.103</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>7.825</b>	-	-	-	<b>7.825</b>
<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>	<b>7.745</b>	<b>4</b>	-	-	<b>7.749</b>
<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>825</b>	<b>181</b>	-	-	<b>1.006</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	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>	<b>895</b>	<b>168</b>	-	-	<b>1.063</b>
<b>Izvanbilančne izloženosti</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>3.888</b>	<b>616</b>	<b>24</b>	-	<b>4.528</b>
<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>	<b>4.242</b>	<b>500</b>	<b>38</b>	-	<b>4.780</b>



# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

## 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### Kreditna kvaliteta – kvantitativne informacije (nastavak)

##### ii) Promjene bruto izloženosti (nastavak)

Grupa  
u milijunima eura

	2023.				
	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>	10.303	2.884	396	8	13.591
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	1.298	(1.294)	(4)	-	-
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	(1.969)	2.061	(92)	-	-
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	(5)	(72)	77	-	-
Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke	5.001	304	16	-	5.321
Promjene zbog prestanka priznavanja	(2.722)	(383)	(40)	(1)	(3.146)
Otpisi	-	-	(25)	-	(25)
Tečajne razlike i ostala usklađenja	(431)	(346)	(46)	(1)	(824)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	11.475	3.154	282	6	14.917
<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>	8.213	-	-	-	8.213
<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	7.049	-	-	-	7.049
Promjene zbog prestanka priznavanja	(6.446)	-	-	-	(6.446)
Otpisi	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala usklađenja	(991)	-	-	-	(991)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	7.825	-	-	-	7.825
<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	696	307	-	-	1.003
<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	248	-	-	-	248
Promjene zbog prestanka priznavanja	(145)	(109)	-	-	(254)
Otpisi	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala usklađenja	26	(17)	-	-	9
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	825	181	-	-	1.006
<b>Izvanbilančne izloženosti</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	3.386	585	66	-	4.037
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	501	(499)	(2)	-	-
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	(710)	748	(38)	-	-
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	-	(3)	3	-	-
Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke	2.490	225	19	-	2.734
Promjene zbog prestanka priznavanja	(880)	(258)	(15)	-	(1.153)
Otpisi	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala usklađenja	(899)	(182)	(9)	-	(1.090)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	3.888	616	24	-	4.528

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 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>	<b>9.259</b>	<b>2.703</b>	<b>234</b>	<b>6</b>	<b>12.202</b>
<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>	<b>10.337</b>	<b>2.302</b>	<b>272</b>	<b>5</b>	<b>12.916</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>6.693</b>	-	-	-	<b>6.693</b>
<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>	<b>6.603</b>	<b>4</b>	-	-	<b>6.607</b>
<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>748</b>	-	-	-	<b>748</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	197	-	-	-	197
Promjene zbog prestanka priznavanja	(65)	-	-	-	(65)
Otpisi	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala usklađenja	(55)	-	-	-	(55)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>825</b>	-	-	-	<b>825</b>
<b>Izvanbilančne izloženosti</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>3.270</b>	<b>550</b>	<b>24</b>	-	<b>3.844</b>
<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>	<b>3.394</b>	<b>462</b>	<b>31</b>	-	<b>3.887</b>

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

## 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### Kreditna kvaliteta – kvantitativne informacije (nastavak)

##### ii) Promjene bruto izloženosti (nastavak)

Banka  
u milijunima eura

	2023.				
	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>	8.520	2.438	307	8	11.273
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	1.284	(1.280)	(4)	-	-
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	(1.950)	2.039	(89)	-	-
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	(1)	(75)	76	-	-
Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke	4.074	168	14	-	4.256
Promjene zbog prestanka priznavanja	(2.060)	(213)	(15)	(1)	(2.289)
Otpisi	-	-	(11)	-	(11)
Tečajne razlike i ostala usklađenja	(608)	(374)	(44)	(1)	(1.027)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	9.259	2.703	234	6	12.202
<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>	7.261	-	-	-	7.261
<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	6.952	-	-	-	6.952
Promjene zbog prestanka priznavanja	(6.224)	-	-	-	(6.224)
Otpisi	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala usklađenja	(1.296)	-	-	-	(1.296)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	6.693	-	-	-	6.693
<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	578	75	-	-	653
<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	242	-	-	-	242
Promjene zbog prestanka priznavanja	(94)	(71)	-	-	(165)
Otpisi	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala usklađenja	22	(4)	-	-	18
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	748	-	-	-	748
<b>Izvanbilančne izloženosti</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	2.833	521	63	-	3.417
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	500	(498)	(2)	-	-
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	(704)	742	(38)	-	-
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	-	(3)	3	-	-
Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke	2.083	174	19	-	2.276
Promjene zbog prestanka priznavanja	(543)	(205)	(12)	-	(760)
Otpisi	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala usklađenja	(899)	(181)	(9)	-	(1.089)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	3.270	550	24	-	3.844

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“.

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

## 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

### 40.1 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 2024. i 31. prosinca 2023. godine za Banku i Grupu:

	u milijunima eura	
	2024.	2023.
<b>Fizičke i pravne osobe</b>		
Bruto zajmovi i potraživanja	5	6
Rezervacije za umanjena vrijednosti	(3)	(3)
	<u>2</u>	<u>3</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 2024.:

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	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)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>16.104</b>	<b>534</b>	<b>48</b>	<b>-</b>	<b>(88)</b>	<b>472</b>	<b>32</b>	<b>(28)</b>	<b>62</b>	<b>16</b>	<b>(60)</b>

Pregled restrukturiranih kredita (s izmjenama u svojim uvjetima i refinanciranje) Grupe na dan 31. prosinca 2023.:

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	4.022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nefinancijska društva	4.977	315	90	8,14%	(99)	266	76	(52)	49	14	(47)
Kućanstva	5.918	31	15	0,78%	(25)	14	8	(3)	17	7	(22)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>14.917</b>	<b>346</b>	<b>105</b>	<b>-</b>	<b>(124)</b>	<b>280</b>	<b>84</b>	<b>(55)</b>	<b>66</b>	<b>21</b>	<b>(69)</b>

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

## 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### „Forborne“ i restrukturirani krediti (nastavak)

Pregled restrukturiranih kredita (s izmjenama u svojim uvjetima i refinanciranj) 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	5.326	23	15	0,71%	(18)	11	9	(3)	12	6	(15)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>12.913</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>

Pregled restrukturiranih kredita (s izmjenama u svojim uvjetima i refinanciranj) Banke na dan 31. prosinca 2023.:

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	3.683	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nefinancijska društva	3.852	296	88	9,97%	(89)	253	76	(48)	43	12	(41)
Kućanstva	4.666	28	13	0,88%	(23)	12	7	(3)	16	6	(20)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>12.201</b>	<b>324</b>	<b>101</b>	<b>-</b>	<b>(112)</b>	<b>265</b>	<b>83</b>	<b>(51)</b>	<b>59</b>	<b>18</b>	<b>(61)</b>

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)**

#### **40.1 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)

## 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### Primljeni instrumenti osiguranja i umanjeње kreditnog rizika (nastavak)

#### Osigurane bilančne i izvanbilančne kreditne izloženosti banaka

Grupa 2024.	u milijunima eura										
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Neto knjigovodstvena vrijednost	KOLATERALI <sup>8</sup>				GARANCIJE				Ukupno <sup>9</sup>
Nekretnine			Nekretnine u najmu	Vrijednosni papiri	Ostalo	Država i centralnih banaka	Banaka	Ostalih financijskih institucija	Ostalih		
<b>1. Osigurana bilančna kreditna izloženost</b>											
1.1 Potpuno osigurano	1.400	1.400	-	-	1.400	-	-	-	-	-	1.400
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 Djelomično osigurano	1.628	1.627	-	-	1.603	-	-	-	-	-	1.603
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>2. Osigurana izvanbilančna kreditna izloženost</b>											
2.1 Potpuno osigurano	74	74	-	-	-	-	-	69	-	5	74
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Djelomično osigurano	26	26	-	-	-	-	-	25	-	-	25
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Grupa 2023.	u milijunima eura										
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Neto knjigovodstvena vrijednost	KOLATERALI <sup>10</sup>				GARANCIJE				Ukupno <sup>11</sup>
Nekretnine			Nekretnine u najmu	Vrijednosni papiri	Ostalo	Država i centralnih banaka	Banaka	Ostalih financijskih institucija	Ostalih		
<b>1. Osigurana bilančna kreditna izloženost</b>											
1.1 Potpuno osigurano	489	489	-	-	489	-	-	-	-	-	489
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 Djelomično osigurano	1.160	1.160	-	-	1.142	-	-	-	-	-	1.142
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>2. Osigurana izvanbilančna kreditna izloženost</b>											
2.1 Potpuno osigurano	88	88	-	-	-	-	-	82	-	6	88
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Djelomično osigurano	21	21	-	-	-	-	-	20	-	-	20
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

<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.

<sup>10</sup> Tržišna vrijednost kolaterala uključuje tržišnu vrijednost kolaterala bez primjene korektivnih faktora te predstavlja iznos nakon umanjeња za prethodne terete vjerovnika.

<sup>11</sup> Raspoloživa vrijednost (višak) kolaterala nije uključena. Raspoloživa vrijednost = iznad razine bruto izloženosti.

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

## 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### Primljeni instrumenti osiguranja i umanjeње kreditnog rizika (nastavak)

#### Osigurane bilančne i izvanbilančne kreditne izloženosti banaka (nastavak)

Banka  
2024.

u milijunima eura

	KOLATERALI <sup>12</sup>						GARANCIJE				Ukupno <sup>13</sup>
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Neto knjigovodstvena vrijednost	Nekretnine	Nekretnine u najmu	Vrijednosni papiri	Ostalo	Država i centralnih banaka	Banaka	Ostalih financijskih institucija	Ostalih	
<b>1. Osigurana bilančna kreditna izloženost</b>											
1.1 Potpuno osigurano	1.280	1.280	-	-	1.280	-	-	-	-	-	1.280
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 Djelomično osigurano	1.628	1.627	-	-	1.603	-	-	-	-	-	1.603
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>2. Osigurana izvanbilančna kreditna izloženost</b>											
2.1 Potpuno osigurano	70	69	-	-	-	-	-	69	-	-	69
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Djelomično osigurano	26	26	-	-	-	-	-	25	-	-	25
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Banka  
2023.

u milijunima eura

	KOLATERALI <sup>14</sup>						GARANCIJE				Ukupno <sup>15</sup>
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Neto knjigovodstvena vrijednost	Nekretnine	Nekretnine u najmu	Vrijednosni papiri	Ostalo	Država i centralnih banaka	Banaka	Ostalih financijskih institucija	Ostalih	
<b>1. Osigurana bilančna kreditna izloženost</b>											
1.1 Potpuno osigurano	382	382	-	-	382	-	-	-	-	-	382
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 Djelomično osigurano	1.160	1.159	-	-	1.142	-	-	-	-	-	1.142
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>2. Osigurana izvanbilančna kreditna izloženost</b>											
2.1 Potpuno osigurano	82	82	-	-	-	-	-	82	-	-	82
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Djelomično osigurano	21	21	-	-	-	-	-	20	-	-	20
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

<sup>12</sup> Tržišna vrijednost kolaterala uključuje tržišnu vrijednost kolaterala bez primjene korektivnih faktora te predstavlja iznos nakon umanjeња za prethodne terete vjerovnika.

<sup>13</sup> Raspoloživa vrijednost (višak) kolaterala nije uključena. Raspoloživa vrijednost = iznad razine bruto izloženosti.

<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.



# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

## 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### Primljeni instrumenti osiguranja i umanjeње kreditnog rizika (nastavak)

#### Osigurane bilančne i izvanbilančne kreditne izloženosti komitenata

Grupa  
2024. u milijunima eura

	KOLATERALI <sup>16</sup>						GARANCIJE				Ukupno <sup>17</sup>
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Neto knjigovodstvena vrijednost	Nekretnine	Nekretnine u najmu	Vrijednosni papiri	Ostalo	Država i centralnih banaka	Banaka	Ostalih financijskih institucija	Ostalih	
<b>1. Osigurana bilančna kreditna izloženost</b>											
1.1 Potpuno osigurano	3.942	3.816	2.392	-	5	60	1.041	18	-	300	3.816
od čega u statusu neispunjavanja obveza	75	34	18	-	-	-	9	7	-	-	34
1.2 Djelomično osigurano	3.164	3.074	1.553	-	2	148	263	52	-	91	2.109
od čega u statusu neispunjavanja obveza	40	21	2	-	-	1	1	-	-	-	4
<b>2. Osigurana izvanbilančna kreditna izloženost</b>											
2.1 Potpuno osigurano	518	507	151	-	-	9	158	1	-	188	507
od čega u statusu neispunjavanja obveza	5	3	2	-	-	-	-	1	-	-	3
2.2 Djelomično osigurano	243	234	56	-	-	19	18	2	-	1	96
od čega u statusu neispunjavanja obveza	6	2	1	-	-	-	-	-	-	-	1

Grupa  
2023. u milijunima eura

	KOLATERALI <sup>16</sup>						GARANCIJE				Ukupno <sup>19</sup>
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Neto knjigovodstvena vrijednost	Nekretnine	Nekretnine u najmu	Vrijednosni papiri	Ostalo	Država i centralnih banaka	Banaka	Ostalih financijskih institucija	Ostalih	
<b>1. Osigurana bilančna kreditna izloženost</b>											
1.1 Potpuno osigurano	4.267	4.130	2.076	24	4	429	1.273	18	-	316	4.130
od čega u statusu neispunjavanja obveza	73	27	15	1	-	5	6	-	-	-	27
1.2 Djelomično osigurano	2.584	2.476	1.272	-	1	113	145	67	-	55	1.653
od čega u statusu neispunjavanja obveza	6	3	1	-	-	-	-	1	-	-	2
<b>2. Osigurana izvanbilančna kreditna izloženost</b>											
2.1 Potpuno osigurano	476	463	147	-	-	49	157	1	-	109	463
od čega u statusu neispunjavanja obveza	1	1	-	-	-	-	-	1	-	-	1
2.2 Djelomično osigurano	201	197	53	-	-	12	10	12	-	3	90
od čega u statusu neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

<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.

<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.

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

## 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### Primljeni instrumenti osiguranja i umanjeње kreditnog rizika (nastavak)

#### Osigurane bilančne i izvanbilančne kreditne izloženosti komitenata (nastavak)

Banka  
2024.

u milijunima eura

	KOLATERALI <sup>20</sup>						GARANCIJE				Ukupno <sup>21</sup>
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Neto knjigovodstvena vrijednost	Nekretnine	Nekretnine u najmu	Vrijednosni papiri	Ostalo	Država i centralnih banaka	Banaka	Ostalih financijskih institucija	Ostalih	
<b>1. Osigurana bilančna kreditna izloženost</b>											
1.1 Potpuno osigurano	3.454	3.350	2.021	-	5	38	1.041	18	-	227	3.350
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	64	32	17	-	-	-	9	6	-	-	32
1.2 Djelomično osigurano	2.674	2.595	1.192	-	2	123	263	52	-	50	1.682
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	39	21	2	-	-	1	1	-	-	-	4
<b>2. Osigurana izvanbilančna kreditna izloženost</b>											
2.1 Potpuno osigurano	466	456	105	-	-	8	158	1	-	183	455
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	5	3	2	-	-	-	-	1	-	-	3
2.2 Djelomično osigurano	210	203	48	-	-	17	18	2	-	-	85
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	5	2	1	-	-	-	-	-	-	-	1

Banka  
2023.

u milijunima eura

	KOLATERALI <sup>22</sup>						GARANCIJE				Ukupno <sup>23</sup>
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Neto knjigovodstvena vrijednost	Nekretnine	Nekretnine u najmu	Vrijednosni papiri	Ostalo	Država i centralnih banaka	Banaka	Ostalih financijskih institucija	Ostalih	
<b>1. Osigurana bilančna kreditna izloženost</b>											
1.1 Potpuno osigurano	3.407	3.307	1.751	-	4	49	1.273	18	-	212	3.307
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	59	21	15	-	-	-	6	-	-	-	21
1.2 Djelomično osigurano	2.267	2.163	1.008	-	1	104	145	67	-	16	1.341
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	6	3	1	-	-	-	-	1	-	-	2
<b>2. Osigurana izvanbilančna kreditna izloženost</b>											
2.1 Potpuno osigurano	425	412	111	-	-	42	157	1	-	101	412
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	1	1	-	-	-	-	-	1	-	-	1
2.2 Djelomično osigurano	150	148	39	-	-	5	10	12	-	2	68
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

<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.

<sup>22</sup> Tržišna vrijednost kolaterala uključuje tržišnu vrijednost kolaterala bez primjene korektivnih faktora te predstavlja iznos nakon umanjeња za prethodne terete vjerovnika.

<sup>23</sup> Raspoloživa vrijednost (višak) kolaterala nije uključena. Raspoloživa vrijednost = iznad razine bruto izloženosti.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 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 2024.	u milijunima eura						
	0,01-30%	30-60%	60-80%	80-100%	>100%	Bez kolaterala	Ukupno
<b>LTV</b>							
Bruto krediti za kupnju stana 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

Grupa 2023.	u milijunima eura						
	0,01-30%	30-60%	60-80%	80-100%	>100%	Bez kolaterala	Ukupno
<b>LTV</b>							
Bruto krediti za kupnju stana ili kuće	224	726	742	662	11	434	2.799
Bruto gotovinski krediti	4	7	5	6	-	2.279	2.301
Ukupno	228	733	747	668	11	2.713	5.100

Banka 2024.	u milijunima eura						
	0,01-30%	30-60%	60-80%	80-100%	>100%	Bez kolaterala	Ukupno
<b>LTV</b>							
Bruto krediti za kupnju stana 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

Banka 2023.	u milijunima eura						
	0,01-30%	30-60%	60-80%	80-100%	>100%	Bez kolaterala	Ukupno
<b>LTV</b>							
Bruto krediti za kupnju stana ili kuće	210	657	663	587	7	383	2.507
Bruto gotovinski krediti	4	7	5	6	-	1.497	1.519
Ukupno	214	664	668	593	7	1.880	4.026

##### Napomene:

- Prekoračenja po transakcijskim računima i krediti po karticama nisu uključeni u Bruto gotovinske kredite.
- $LTV=LTV_{\text{trenutni}}$  predstavlja omjer između bruto vrijednosti kredita i tržišne vrijednosti nekretnina i ostalih instrumenata kreditne zaštite založenih uz taj kredit (tržišna vrijednost nakon umanjenja za prethodne terete vjerovnika te bez primjene korektivnih faktora).
- $LTV=0\%$  - 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)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 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 31.12.2024 ugovoreni su s UniCredit.

Grupa	u milijunima eura														
	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		Povezani iznosi koji nisu predmet netiranja u izvještaju o financijskom položaju				Neto iznos		Financijska imovina koja nije predmet prijeboja u Bilanci		
	2024.	2023.	2024.	2023.	2024.	2023.	Financijski instrumenti (uključujući nenovčani instrument osiguranja)		Primljeni novčani instrument osiguranja		2024.	2023.	2024.	2023.	
<b>Vrsta financijske imovine</b>															
Derivativi – imovina kojom se trguje	148	214	-	-	148	214	(101)	(56)	(16)	(101)	31	57	3	5	
Obrnuti repo ugovori	1.858	-	-	-	1.858	-	(1.683)	-	(55)	-	120	-	1.169	1.649	
	<b>2.006</b>	<b>214</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.006</b>	<b>214</b>	<b>(1.784)</b>	<b>(56)</b>	<b>(71)</b>	<b>(101)</b>	<b>151</b>	<b>57</b>	<b>1.172</b>	<b>1.654</b>	

Grupa	u milijunima eura														
	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		
	2024.	2023.	2024.	2023.	2024.	2023.	Financijski instrumenti (uključujući nenovčani instrument osiguranja)		Primljeni novčani instrument osiguranja		2024.	2023.	2024.	2023.	
<b>Vrsta financijske obveze</b>															
Derivativi – obveze kojima se trguje	207	255	-	-	207	255	(125)	(98)	(48)	(51)	34	106	9	7	
Repo ugovori	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70	136	
	<b>207</b>	<b>255</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>207</b>	<b>255</b>	<b>(125)</b>	<b>(98)</b>	<b>(48)</b>	<b>(51)</b>	<b>34</b>	<b>106</b>	<b>79</b>	<b>143</b>	

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### Prijeboj financijske imovine i obveza (nastavak)

Banka		u milijunima eura													
		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		Povezani iznosi koji nisu predmet netiranja u izvještaju o financijskom položaju		Neto iznos		Financijska imovina koja nije predmet prijeboja u Bilanci			
		2024.	2023.	2024.	2023.	2024.	2023.	2024.	2023.	2024.	2023.	2024.	2023.		
<b>Vrsta financijske imovine</b>															
Derivativi – imovina kojom se trguje		145	209	-	-	145	209	(101)	(56)	(16)	(101)	28	52	-	-
Obrnuti repo ugovori		1.738	-	-	-	1.738	-	(1.683)	-	(55)	-	-	-	1.169	1.542
		<b>1.883</b>	<b>209</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.883</b>	<b>209</b>	<b>(1.784)</b>	<b>(56)</b>	<b>(71)</b>	<b>(101)</b>	<b>28</b>	<b>52</b>	<b>1.169</b>	<b>1.542</b>
<b>Banka</b>		<b>u milijunima eura</b>													
		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			
		2024.	2023.	2024.	2023.	2024.	2023.	2024.	2023.	2024.	2023.	2024.	2023.		
<b>Vrsta financijske obveze</b>															
Derivativi – obveze kojima se trguje		198	248	-	-	198	248	(125)	(98)	(48)	(51)	25	99	-	-
Repo ugovori		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70	136
		<b>198</b>	<b>248</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>198</b>	<b>248</b>	<b>(125)</b>	<b>(98)</b>	<b>(48)</b>	<b>(51)</b>	<b>25</b>	<b>99</b>	<b>70</b>	<b>136</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 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 umanjenje vrijednosti, prikazan je prema industrijskim granama:

	u milijunima eura			
	2024.	<i>Grupa</i> 2023.	2024.	<i>Banka</i> 2023.
Trgovina na veliko i malo	1.220	1.012	791	637
Prerađivačka industrija	643	593	405	383
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	459	378	431	350
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	196	209	164	178
Poslovanje nekretninama	465	337	433	304
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	600	746	556	708
Građevinarstvo	356	292	242	203
Prijevoz i skladištenje	532	480	446	422
Opskrba vodom	81	76	61	63
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	180	125	135	104
Informacije i komunikacije	54	50	42	40
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	172	116	71	34
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	26	-	25	-
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	26	26	17	16
Ostale uslužne djelatnosti	17	21	4	4
Umjetnost, zabava i rekreacija	16	17	14	16
Obrazovanje	4	4	3	3
Rudarstvo i vađenje	10	10	1	-
Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	23	29	-	-
<b>Ostala financijska društva</b>	<b>110</b>	<b>113</b>	<b>89</b>	<b>96</b>
<b>Pravne osobe (bilješka 19)</b>	<b>5.190</b>	<b>4.634</b>	<b>3.930</b>	<b>3.561</b>
<b>Država i javni sektor (bilješka 19)</b>	<b>3.863</b>	<b>4.017</b>	<b>3.431</b>	<b>3.680</b>
<b>Fizičke osobe i obrtnici (bilješka 19)</b>	<b>6.533</b>	<b>5.715</b>	<b>5.138</b>	<b>4.504</b>
<b>Ukupno zajmovi i potraživanja od komitenata</b>	<b>15.586</b>	<b>14.366</b>	<b>12.499</b>	<b>11.745</b>

##### Koncentracija kreditnog rizika prema lokaciji

	<i>Grupa</i>		<i>Banka</i>	
	2024.	2023.	2024.	2023.
Republika Hrvatska	78,92%	73,32%	96,62%	88,51%
Bosna i Hercegovina, Federacija Bosne i Hercegovine	15,35%	16,50%	0,48%	0,16%
Italija	3,60%	8,11%	0,77%	9,07%
Ostale države	2,13%	2,07%	2,13%	2,26%
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 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 2024.

Makroekonomske varijable	Scenarij	Vjerojatnost	2024.	2025.	2026.	2027.
<b>Realni BDP, na godišnjoj razini, % promjena</b>	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
<b>Indeks kućanstva, na godišnjoj razini, % promjena</b>	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
<b>Stopa nezaposlenosti, %</b>	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
<b>Kamatna stopa na kratkoročne izloženosti</b>	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
<b>Mjesečna plaća, nominalni EUR</b>	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
<b>Inflacija (CPI), na godišnjoj razini</b>	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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### Osjetljivost / utjecaj višestrukih scenarija (nastavak)

31. prosinac 2023.

Makroekonomske varijable	Scenarij	Vjerojatnost	2023.	2024.	2025.	2026.
Realni BDP, na godišnjoj razini, % promjena	Osnovni	60%	2,4	2,6	3,5	4,0
	Pozitivni	0%				
	Krizni	40%	2,4	(1,4)	2,2	4,7
Indeks kućanstva, na godišnjoj razini, % promjena	Osnovni	60%	6,4	2,0	4,1	5,0
	Pozitivni	0%				
	Krizni	40%	6,4	2,1	3,7	4,5
Stopa nezaposlenosti, %	Osnovni	60%	6,5	5,9	5,5	5,1
	Pozitivni	0%				
	Krizni	40%	6,5	8,0	7,8	7,4
Kamatna stopa na kratkoročne izloženosti	Osnovni	60%	3,4	3,8	3,0	2,6
	Pozitivni	0%				
	Krizni	40%	3,4	3,4	2,0	2,0
Mjesečna plaća, nominalni EUR	Osnovni	60%	1.552,2	1.682,8	1.798,2	1.909,3
	Pozitivni	0%				
	Krizni	40%	1.552,2	1.502,6	1.555,0	1.726,2
Inflacija (CPI), na godišnjoj razini	Osnovni	60%	8,0	3,7	2,8	2,5
	Pozitivni	0%				
	Krizni	40%	8,0	4,6	3,3	2,2

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				Ukupno
	Banke	Pravne osobe	Fizičke osobe i obrtnici	Država i javni sektor	
Prilagodba višestrukih scenarija	0,0	3,6	7,4	0,2	11,2



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 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 28 milijuna eura (2023: 29 milijuna eura), što je ekvivalent 10% (2023: 9%) 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 7 milijuna eura (2023: pozitivan scenarij nije prisutan), što je ekvivalent 3% smanjenju ECL-a u odnosu na osnovni scenarij.

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:

- prognozirane 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 1.8% (2023: 1,9%) za 1% pada BDP-a (kumulirano tijekom tri godine) te smanjenje ECL-a Banke za 0.9% (2023: pozitivan scenarij nije prisutan) za 1% rast BDP-a (kumulirano tijekom tri godine).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 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)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.2 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 raspoložu dostatnom razinom likvidnosti 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)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.2 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 unutar dnevniht 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 dospijeća, 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)**

### **40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)**

#### **40.2 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 dospjeća koju obavlja bankarska djelatnost.

U cilju te svrhe, rast imovine postiže se odgovarajućim financiranjem, identificiranjem najprikladnije kombinacije instrumenata, u smislu valuta i rokova dospjeća, 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 dospjeća 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 dospjeća.

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)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

##### 40.2.1 Analiza ročne strukture financijskih obveza

Tablica u nastavku sadrži analizu dospijeća financijskih obveza evidentiranih na dan 31. prosinca 2024. godine i 31. prosinca 2023. godine.

Grupa	u milijunima eura									
	Knjigovodstvena vrijednost	Po viđenju	1 do 7 dana	7 do 15 dana	15 dana do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 do 6 mjeseci	6 mjeseci do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina
<b>31. prosinca 2024.</b>										
<b>Financijske obveze po amortiziranom trošku</b>										
Tekući računi i depoziti banaka	831	54	81	6	4	132	1	258	914	26
Tekući računi i depoziti komitenata	20.747	15.312	1.389	222	320	921	1.196	751	662	76
Ugovori o ponovnoj prodaji	70	-	12	25	10	23	-	-	-	-
Izdane dužničke vrijednosnice	594	-	-	-	4	4	8	15	683	-
<b>Ukupno financijske obveze prema amortiziranom trošku</b>	<b>22.242</b>	<b>15.366</b>	<b>1.482</b>	<b>253</b>	<b>338</b>	<b>1.080</b>	<b>1.205</b>	<b>1.024</b>	<b>2.259</b>	<b>102</b>
<b>Derivativne financijske obveze</b>	<b>207</b>	<b>-</b>	<b>707</b>	<b>182</b>	<b>216</b>	<b>135</b>	<b>171</b>	<b>26</b>	<b>54</b>	<b>-</b>
<b>Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7</b>
<b>Vanbilančne obveze</b>	<b>3.023</b>	<b>442</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>15</b>	<b>123</b>	<b>-</b>	<b>731</b>	<b>1.711</b>

Grupa	u milijunima eura									
	Knjigovodstvena vrijednost	Po viđenju	1 do 7 dana	7 do 15 dana	15 dana do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 do 6 mjeseci	6 mjeseci do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina
<b>31. prosinca 2023.</b>										
<b>Financijske obveze po amortiziranom trošku</b>										
Tekući računi i depoziti banaka	684	127	124	5	-	74	40	85	264	4
Tekući računi i depoziti komitenata	19.999	14.894	1.043	323	161	415	1.310	912	975	79
Ugovori o ponovnoj prodaji	120	-	66	35	35	-	-	-	-	-
Izdane dužničke vrijednosnice	151	-	-	-	-	3	2	4	172	-
<b>Ukupno financijske obveze prema amortiziranom trošku</b>	<b>20.954</b>	<b>15.021</b>	<b>1.233</b>	<b>363</b>	<b>196</b>	<b>492</b>	<b>1.352</b>	<b>1.001</b>	<b>1.411</b>	<b>83</b>
<b>Derivativne financijske obveze</b>	<b>255</b>	<b>-</b>	<b>747</b>	<b>327</b>	<b>1.112</b>	<b>576</b>	<b>87</b>	<b>129</b>	<b>52</b>	<b>-</b>
<b>Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika</b>	<b>(16)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(16)</b>
<b>Vanbilančne obveze</b>	<b>2.991</b>	<b>414</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>271</b>	<b>5</b>	<b>15</b>	<b>-</b>	<b>535</b>	<b>1.750</b>

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

## 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

### 40.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

#### 40.2.1 Analiza ročne strukture financijskih obveza (nastavak)

<i>Banka</i>		u milijunima eura								
31. prosinca 2024.	Knjigovodstvena vrijednost	Po viđenju	1 do 7 dana	7 do 15 dana	15 dana do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 do 6 mjeseci	6 mjeseci do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina
<b>Financijske obveze po amortiziranom trošku</b>										
Tekući računi i depoziti banaka	135	48	81	6	2	65	-	124	382	13
Tekući računi i depoziti komitenata	17.398	12.308	1.386	219	306	870	1.138	665	506	72
Ugovori o ponovnoj prodaji	70	-	12	25	10	23	-	-	-	-
Izdane dužničke vrijednosnice	594	-	-	-	4	4	8	15	683	-
<b>Ukupno financijske obveze prema amortiziranom trošku</b>	<b>18.197</b>	<b>12.356</b>	<b>1.479</b>	<b>250</b>	<b>322</b>	<b>962</b>	<b>1.146</b>	<b>804</b>	<b>1.571</b>	<b>85</b>
<b>Derivativne financijske obveze</b>	<b>198</b>	<b>-</b>	<b>263</b>	<b>19</b>	<b>125</b>	<b>135</b>	<b>169</b>	<b>23</b>	<b>38</b>	<b>-</b>
<b>Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7</b>
<b>Vanbilančne obveze</b>	<b>2.581</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>15</b>	<b>123</b>	<b>-</b>	<b>731</b>	<b>1.711</b>

<i>Banka</i>		u milijunima eura								
31. prosinca 2023.	Knjigovodstvena vrijednost	Po viđenju	1 do 7 dana	7 do 15 dana	15 dana do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 do 6 mjeseci	6 mjeseci do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina
<b>Financijske obveze po amortiziranom trošku</b>										
Tekući računi i depoziti banaka	190	101	111	5	-	2	-	-	-	-
Tekući računi i depoziti komitenata	16.924	12.119	1.041	319	147	381	1.271	820	819	74
Ugovori o ponovnoj prodaji	136	-	66	35	35	-	-	-	-	-
Izdane dužničke vrijednosnice	151	-	-	-	-	3	2	4	172	-
<b>Ukupno financijske obveze prema amortiziranom trošku</b>	<b>17.401</b>	<b>12.220</b>	<b>1.218</b>	<b>359</b>	<b>182</b>	<b>386</b>	<b>1.273</b>	<b>824</b>	<b>991</b>	<b>74</b>
<b>Derivativne financijske obveze</b>	<b>248</b>	<b>-</b>	<b>387</b>	<b>183</b>	<b>1.090</b>	<b>575</b>	<b>86</b>	<b>127</b>	<b>36</b>	<b>-</b>
<b>Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika</b>	<b>(16)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(16)</b>
<b>Vanbilančne obveze</b>	<b>2.552</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>271</b>	<b>5</b>	<b>15</b>	<b>-</b>	<b>511</b>	<b>1.749</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

##### 40.2.2 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			
	2024. (nerevidirano)		2023. (nerevidirano)		2024. (nerevidirano)		2023. (nerevidirano)	
	Iznos	Ponderirani iznos	Iznos	Ponderirani iznos	Iznos	Ponderirani iznos	Iznos	Ponderirani iznos
UKUPNO HQLA	8.214	8.179	7.671	7.662	1.241	1.241	1.048	1.048
UKUPNI NETO LIKVIDNOSNI ODLJEVI	21.744	4.146	19.931	3.462	4.593	1.158	4.897	454
ZAHTJEV LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)	233%		221%		232%		231%	



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

##### 40.2.2 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 Ostale značajnije podružnice unutar Grupe	
	2024.	2023.	2024.	2023.
Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja	16.930	16.053	3.129	2.707
Stavke koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja	8.614	8.358	1.761	1.557
<b>Zahtjev za stabilnim izvorom financiranja (%)</b>	<b>196,54%</b>	192,06%	<b>177,67%</b>	173,91%

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 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)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 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 2024. godini se smanjio u odnosu na 2023. godinu zbog pomaka povijesnog uzorka koji se koristi pri izračunu te uzima u obzir posljednjih 250 opservacija, s obzirom na opservacije zabilježene u 2024. godini.

Razina VaR FV RDIG se smanjila u 2024. godini u odnosu na 2023. godinu zbog izlaska negativnih rezultata, a zbog prirode metrike koja uzima zadnjih 250 dana, te zbog manje pozicije u investicijskim fondovima.

##### VaR Grupe, nerevidirano

	2024.		2023.	
	FV RDIG	FV OSD	FV RDIG	FV OSD
Najmanji	79	2.055	64	1.885
Prosječni	191	2.335	100	4.227
Najveći	388	2.819	378	6.314
Kraj godine	81	2.060	378	2.451

u tisućama eura

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

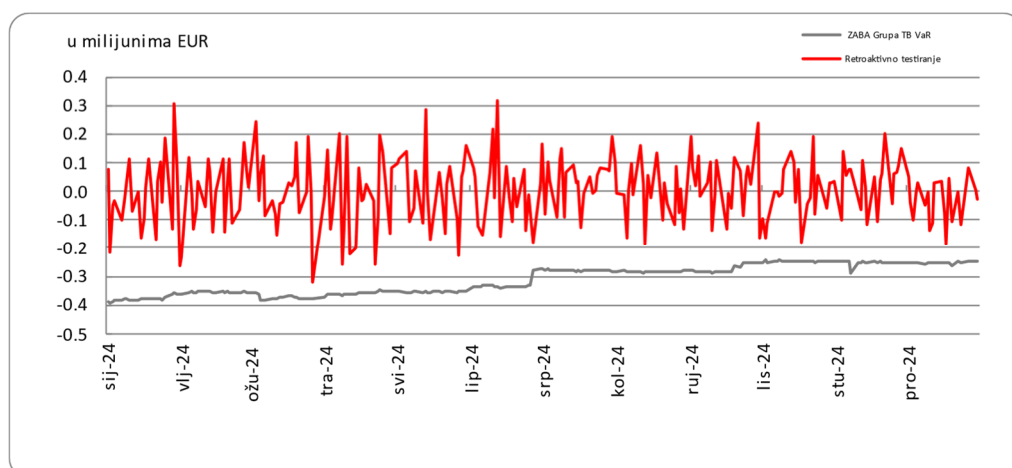
##### a) Value at Risk (nastavak)

#### VaR Grupe prema vrstama rizika

u tisućama eura

	FV RDIG		FV OSD	
	Kraj godine 2024.	Kraj godine 2023.	Kraj godine 2024.	Kraj godine 2023.
Kamatni rizik	248	387	1.261	2.153
Rizik kamatne marže	-	-	3.181	4.485
Valutni rizik	2	5	-	-
Cjenovni rizik vrijednosnica	77	385	-	-
<b>Ukupni VaR</b>	<b>81</b>	<b>378</b>	<b>2.060</b>	<b>2.451</b>

#### Rezultati retroaktivnog testiranja u 2024. 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)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### a) Value at Risk (nastavak)

##### VaR Banke, nerevidirano

u tisućama eura

	2024.		2023.	
	FV RDIG	FV OSD	FV RDIG	FV OSD
Najmanji	74	1.932	64	1.511
Prosječni	188	2.334	100	2.660
Najveći	387	3.045	378	3.476
Kraj godine	779	1.936	378	2.344

##### VaR Banke prema vrstama rizika

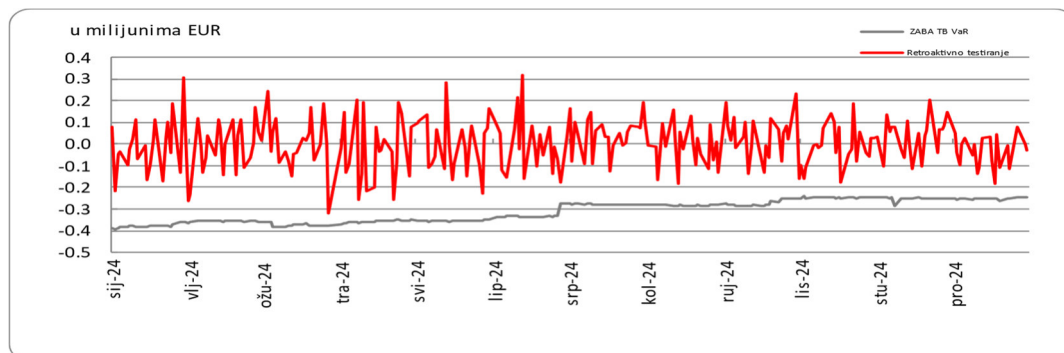
Ukupni VaR FV OSD u 2024. godini se smanjio u odnosu na 2023. godinu zbog pomaka povijesnog uzorka koji se koristi pri izračunu te uzima u obzir posljednjih 250 opservacija, obzirom na opservacije zabilježene u 2024. godini.

Razina VaR FV RDIG se smanjila u 2024. godini u odnosu na 2023. godinu zbog izlaska negativnih rezultata, a zbog prirode metrike koja uzima zadnjih 250 dana, te zbog manje pozicije u investicijskim fondovima.

u tisućama eura

	FV RDIG		FV OSD	
	Kraj godine	Kraj godine	Kraj godine	Kraj godine
	2024.	2023.	2024.	2023.
Kamatni rizik	248	387	883	1.464
Rizik kamatne marže	-	-	2.760	3.554
Valutni rizik	3	5	-	-
Cjenovni rizik vrijednosnica	72	385	-	-
<b>Ukupni VaR</b>	<b>77</b>	<b>378</b>	<b>1.936</b>	<b>2.344</b>

##### Rezultati retroaktivnog testiranja u 2024. godini



Tijekom promatranog razdoblja od godine dana (250 opservacija) nije zabilježeno prekoračenje prilikom retroaktivnog testiranja.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 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.

##### 40.3.1 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)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.1 Rizik promjene tečaja (nastavak)

###### a) Analiza devizne neto otvorene pozicije

Pregled otvorene devizne dolarske pozicije (uključujući bilančnu i izvanbilančnu izloženost)

Grupa	2024.				u milijunima eura 2023.			
	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine
Duga	-	0,36	1,53	0,04	0,02	0,61	3,67	-
Kratka	0,01	1,34	8,94	-	-	0,46	2,27	-

Banka	2024.				u milijunima eura 2023.			
	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine
Duga	0,01	0,36	1,50	0,07	0,02	0,61	3,66	-
Kratka	-	1,23	8,94	-	-	0,43	2,21	-

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.

	u milijunima eura			
	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Američki dolar	0,04	(0,20)	0,07	(0,21)
Švicarski franak	(0,02)	0,13	(0,01)	0,13
Britanska funta	(0,04)	(0,04)	(0,03)	(0,04)
Japanski jen	0,05	(0,03)	0,05	(0,03)
Konvertibilna marka	(0,05)	(0,07)	(0,05)	(0,07)
Ostalo	0,11	0,45	0,07	0,38

#### Rezultati testiranja otpornosti na stres za različite scenarije promjene tečaja

##### Potencijalni dobitak/gubitak (u milijunima eura) - Banka

###### 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)

###### 31. prosinac 2023.

Valuta	5%		10%		20%	
	Aprecijacija	Deprecijacija	Aprecijacija	Deprecijacija	Aprecijacija	Deprecijacija
Američki dolar	(0,01)	0,01	(0,02)	0,02	(0,05)	0,05

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.1 Rizik promjene tečaja (nastavak)

###### b) Analiza rizika promjene tečaja

Na datum 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. 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 2024.	u milijunima eura				
	Euro	Američki dolar i američki dolar valutna klauzula	Švicarski frank i švicarski frank valutna klauzula	Ostale strane valute i ostala valutna klauzula	Ukupno
<b>Imovina</b>					
Novac i ekvivalenti novca	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
Odgođena porezna imovina	69	-	-	1	70
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	-	-	-	-	-
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	19.329	548	34	2.331	22.242
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	286
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)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.1 Rizik promjene tečaja (nastavak)

##### b) Analiza rizika promjene tečaja (nastavak)

Grupa 2023.					u milijunima eura	
	Euro i euro valutna klauzula	Američki dolar i američki dolar valutna klauzula	Švicarski franak i švicarski franak valutna klauzula	Ostale strane valute i ostala valutna klauzula	Kune	Ukupno
<b>Imovina</b>						
Novac i ekvivalenti novca	5.502	99	58	533	10	6.202
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	301	5	-	-	-	306
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	3	-	-	-	-	3
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	864	20	-	121	-	1.005
Financijska imovina po amortiziranom trošku	13.775	417	9	2.305	-	16.506
Ulaganja u pridružena društva	18	-	-	-	-	18
Materijalna imovina	267	-	-	40	-	307
Nematerijalna imovina	54	-	-	10	-	64
Odgođena porezna imovina	83	-	-	3	-	86
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	-	-	-	-	-	-
Ostala imovina	93	(1)	1	2	-	95
<b>Ukupna imovina</b>	<b>20.960</b>	<b>540</b>	<b>68</b>	<b>3.014</b>	<b>10</b>	<b>24.592</b>
<b>Obveze i kapital i rezerve</b>						
Financijske obveze po amortiziranom trošku	17.876	608	241	2.229	-	20.954
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	429	-	-	-	-	429
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	(16)	-	-	-	-	(16)
Rezervacije za obveze i troškove	216	1	1	22	-	240
Tekuća porezna obveza	34	-	-	4	-	38
Ostale obveze	205	5	1	55	-	266
Kapital i rezerve	2.225	-	-	456	-	2.681
<b>Ukupne obveze, kapital i rezerve</b>	<b>20.969</b>	<b>614</b>	<b>243</b>	<b>2.766</b>	<b>-</b>	<b>24.592</b>
<b>Neto devizna pozicija</b>	<b>(9)</b>	<b>(74)</b>	<b>(175)</b>	<b>248</b>	<b>10</b>	<b>-</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.1 Rizik promjene tečaja (nastavak)

##### b) Analiza rizika promjene tečaja (nastavak)

<b>Banka</b> 2024.	u milijunima eura				
	Euro	Američki dolar i američki dolar valutna klauzula	Švicarski frank i švicarski frank valutna klauzula	Ostale strane valute i ostala valutna klauzula	Ukupno
<b>Imovina</b>					
Novac i ekvivalenti novca	3.956	106	30	32	4.124
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	151	2	-	-	153
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	19	-	-	-	19
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz 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
Odgodena porezna imovina	64	-	-	-	64
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	-	-	-	-	-
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	18.197
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	198	-	-	-	198
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u 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	-	186
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)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.1 Rizik promjene tečaja (nastavak)

##### b) Analiza rizika promjene tečaja (nastavak)

Banka 2023.					u milijunima eura	
	Euro i euro valutna klauzula	Američki dolar i američki dolar valutna klauzula	Švicarski franak i švicarski franak valutna klauzula	Ostale strane valute i ostala valutna klauzula	Kune	Ukupno
<b>Imovina</b>						
Novac i ekvivalenti novca	5.379	35	24	30	10	5.478
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	213	5	-	-	-	218
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	3	-	-	-	-	3
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	742	7	-	-	-	749
Financijska imovina po amortiziranom trošku	12.918	415	9	-	-	13.342
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	284	-	-	-	-	284
Materijalna imovina	142	-	-	-	-	142
Nematerijalna imovina	46	-	-	-	-	46
Odgodena porezna imovina	79	-	-	-	-	79
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	-	-	-	-	-	-
Ostala imovina	31	-	1	-	-	32
<b>Ukupna imovina</b>	<b>19.837</b>	<b>462</b>	<b>34</b>	<b>30</b>	<b>10</b>	<b>20.373</b>
<b>Obveze i kapital i rezerve</b>						
Financijske obveze po amortiziranom trošku	16.541	532	208	120	-	17.401
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	248	-	-	-	-	248
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	(16)	-	-	-	-	(16)
Rezervacije za obveze i troškove	208	1	1	3	-	213
Tekuća porezna obveza	34	-	-	-	-	34
Ostale obveze	161	3	1	-	-	165
Kapital i rezerve	2.328	-	-	-	-	2.328
<b>Ukupne obveze, kapital i rezerve</b>	<b>19.504</b>	<b>536</b>	<b>210</b>	<b>123</b>	<b>-</b>	<b>20.373</b>
<b>Neto devizna pozicija</b>	<b>333</b>	<b>(74)</b>	<b>(176)</b>	<b>(93)</b>	<b>10</b>	<b>-</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.2 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 dospeljeću);
- 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 dospeljeća, 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 vanbalance.

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 Grupi 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 dospeljeće Grupa koristi pretpostavke prema rezultatima bihevioralnih modela.

#### a) Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za jedan bazni bod (BP01) za Grupi

u tisućama eura	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine
2024.	(674)	(857)	(960)	(909)
2023.	195	(517)	(838)	(749)

#### b) Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za jedan bazni bod (BP01) za Grupi po valuti

u tisućama eura	Do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	31. prosinca 2024.	
					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>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.2 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 2023.	
					Preko 10 godina	Ukupno
Švicarski franak	-	1	1	-	-	3
Euro	4	(156)	(224)	(150)	(235)	(762)
Američki dolar	-	5	4	1	-	10
Ostalo	-	(20)	(47)	89	(22)	-
<b>Ukupno</b>	<b>3</b>	<b>(169)</b>	<b>(266)</b>	<b>(60)</b>	<b>(256)</b>	<b>(749)</b>

c) Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za jedan bazni bod (BP01) za Banku

u tisućama eura	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine
<b>2024.</b>	<b>(743)</b>	<b>(849)</b>	<b>(927)</b>	<b>(832)</b>
<b>2023.</b>	<b>(230)</b>	<b>(508)</b>	<b>(847)</b>	<b>(785)</b>

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 2024.	
					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>

u tisućama eura	Do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	31. prosinca 2023.	
					Preko 10 godina	Ukupno
Švicarski franak	-	1	1	-	-	3
Euro	9	(152)	(230)	(191)	(236)	(801)
Američki dolar	-	5	4	1	-	9
Ostalo	-	2	1	-	-	3
<b>Ukupno</b>	<b>9</b>	<b>(144)</b>	<b>(224)</b>	<b>(190)</b>	<b>(236)</b>	<b>(785)</b>

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)**

#### **40.3 Tržišni rizik (nastavak)**

##### **40.3.3 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.

##### **40.3.4 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.

##### **40.3.5 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.

##### **40.3.6 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.

##### **40.3.7 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)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite

Grupa koristi derivative za upravljanje kamatnim i valutnim rizikom u bilanci.

Derivativi koji se koriste kao instrumenti zaštite dio su okvira računovodstva zaštite u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 39 koji je usvojen u EU (IAS 39 EU verzija).

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.

##### **Financijski derivativi koji se drže radi trgovanja: nominalne vrijednosti**

	u milijunima eura			
	Grupa		Banka	
	2024.	2023.	2024.	2023.
<b>1. Kamatna stopa</b>	<b>1.565</b>	1.405	<b>1.565</b>	1.405
a) opcije	-	-	-	-
b) swap	<b>1.565</b>	1.405	<b>1.565</b>	1.405
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>971</b>	2.562	<b>642</b>	2.275
a) opcije	-	-	-	-
b) swap	<b>328</b>	944	-	659
c) forward	<b>643</b>	1.618	<b>642</b>	1.616
d) futures	-	-	-	-
e) ostalo	-	-	-	-
<b>4. Roba</b>	-	-	-	-
<b>5. Ostalo</b>	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>2.536</b>	3.967	<b>2.207</b>	3.680

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

*Financijski derivativi koji se drže radi trgovanja: pozitivne i negativne fer vrijednosti*

	2024.	Grupa 2023.	2024.	u milijunima eura Banka 2023.
<b>1. Pozitivna fer vrijednost</b>				
a) opcije	-	-	-	-
b) kamatni swap	44	49	44	49
c) međuvalutni swap	-	66	-	66
d) kapitalni swap	-	-	-	-
e) forward	5	22	5	22
f) futures	-	-	-	-
g) ostalo	-	-	-	-
<b>Ukupno pozitivna fer vrijednost</b>	<b>49</b>	137	<b>49</b>	137
<b>2. Negativna fer vrijednost</b>				
a) opcije	-	-	-	-
b) kamatni swap	39	42	39	42
c) međuvalutni swap	-	65	-	65
d) kapitalni swap	-	-	-	-
e) forward	8	20	8	20
f) futures	-	-	-	-
g) ostalo	-	-	-	-
<b>Ukupno negativna fer vrijednost</b>	<b>47</b>	127	<b>47</b>	127



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

###### *Financijski derivativi koji se drže radi trgovanja: preostala ročnost nominalne vrijednosti*

Grupa	u milijunima eura			
	do 1 godine	1 do 5 godina	preko 5 godina	Ukupno 2024.
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	-	-	-	-

Grupa	u milijunima eura			
	do 1 godine	1 do 5 godina	preko 5 godina	Ukupno 2023.
Financijski derivativni ugovori vezani uz kamatni stopu	118	799	488	1.405
Prosječna fiksna kamatna stopa	2,0	2,7	2,9	2,8
Financijski derivativni ugovori vezani uz kapital	-	-	-	-
Prosječna fiksna kamatna stopa	-	-	-	-
Financijski derivativni ugovori vezani uz devize i zlato	2.562	-	-	2.562
Prosječna fiksna kamatna stopa	5,5	-	-	5,5
Financijski derivativni ugovori vezani uz ostale vrijednosti	-	-	-	-
Prosječna fiksna kamatna stopa	-	-	-	-
Ostali financijski derivativi	-	-	-	-
Prosječna fiksna kamatna stopa	-	-	-	-

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.8 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 godine	1 do 5 godina	preko 5 godina	Ukupno 2024.
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	-	-	-	-

Banka	u milijunima eura			
	do 1 godine	1 do 5 godina	preko 5 godina	Ukupno 2023.
Financijski derivativni ugovori vezani uz kamatni stopu	118	799	488	1.405
Prosječna fiksna kamatna stopa	2,0	2,7	2,9	2,8
Financijski derivativni ugovori vezani uz kapital	-	-	-	-
Prosječna fiksna kamatna stopa	-	-	-	-
Financijski derivativni ugovori vezani uz devize i zlato	2.275	-	-	2.275
Prosječna fiksna kamatna stopa	5,5	-	-	5,5
Financijski derivativni ugovori vezani uz ostale vrijednosti	-	-	-	-
Prosječna fiksna kamatna stopa	-	-	-	-
Ostali financijski derivativi	-	-	-	-
Prosječna fiksna kamatna stopa	-	-	-	-

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

###### *Financijski derivativi – računovodstvo zaštite: nominalne vrijednosti*

			u milijunima eura	
	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
<b>1. Kamatna stopa</b>	<b>9.031</b>	3.137	<b>8.818</b>	2.936
a) opcije	-	-	-	-
b) swap	<b>9.031</b>	3.137	<b>8.818</b>	2.936
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>	-	-	-	-
a) opcije	-	-	-	-
b) swap	-	-	-	-
c) forward	-	-	-	-
d) futures	-	-	-	-
e) ostalo	-	-	-	-
<b>4. Roba</b>	-	-	-	-
<b>5. Ostalo</b>	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>9.031</b>	3.137	<b>8.818</b>	2.936

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

###### *Financijski derivativi – računovodstvo zaštite: pozitivne i negativne fer vrijednosti*

			u milijunima eura	
	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
<b>1. Pozitivna fer vrijednost</b>				
a) opcije	-	-	-	-
b) kamatni swap	99	77	96	72
c) međuvalutni swap	-	-	-	-
d) kapitalni swap	-	-	-	-
e) forward	-	-	-	-
f) futures	-	-	-	-
g) ostalo	-	-	-	-
<b>Ukupno pozitivna fer vrijednost</b>	<b>99</b>	<b>77</b>	<b>96</b>	<b>72</b>
<b>2. Negativna fer vrijednost</b>				
a) opcije	-	-	-	-
b) kamatni swap	160	128	151	121
c) međuvalutni swap	-	-	-	-
d) kapitalni swap	-	-	-	-
e) forward	-	-	-	-
f) futures	-	-	-	-
g) ostalo	-	-	-	-
<b>Ukupno negativna fer vrijednost</b>	<b>160</b>	<b>128</b>	<b>151</b>	<b>121</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

###### *Financijski derivativi – računovodstvo zaštite: preostala ročnost nominalne vrijednosti*

Grupa	u milijunima eura 2024.			
	do 1 godine	1 do 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
Financijski derivativni ugovori vezani uz kamatni 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	-	-	-	-

Grupa	u milijunima eura 2023.			
	do 1 godine	1 do 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
Financijski derivativni ugovori vezani uz kamatni stopu	15	1.231	1.891	3.137
Prosječna fiksna kamatna stopa	-	2,7	1,9	2,2
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 2024.			
	do 1 godine	1 do 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
Financijski derivativni ugovori vezani uz kamatni 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	-	-	-	-

Banka	u milijunima eura 2023.			
	do 1 godine	1 do 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
Financijski derivativni ugovori vezani uz kamatnu stopu	15	1.148	1.773	2.936
Prosječna fiksna kamatna stopa	-	2,8	2,0	2,3
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)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

##### *Računovodstvo zaštite fer vrijednosti od kamatnog rizika*

Iznosi instrumenta zaštite i neefikasnosti zaštite na dan 31. prosinca 2024. iznosili su:

Grupa	Knjigovodstvena vrijednost			Pozicija Izvještaja o financijskom položaju u koju je uključen instrument zaštite	Promjene fer vrijednosti korištene za izračun efekta neefikasnosti zaštite	Neefikasnost zaštite priznata u računu dobiti	u milijunima eura
	Nominalna vrijednost	Imovina	Obveze				Pozicija računa dobiti u koju je uključen efekt neefikasnosti zaštite
Kamatni swap – zaštita financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu imovinu	701	15	26	Derivativna imovina (obveze) korištena za zaštitu	(11)	-	Neto prihod od ostalih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit
Kamatni swap – zaštita financijske imovine po amortiziranom trošku	3.224	30	59	Derivativna imovina (obveze) korištena za zaštitu	(29)	-	Neto prihod od ostalih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit
Kamatni swap – zaštita financijskih obveza po amortiziranom trošku	4.577	54	42	Derivativna imovina (obveze) korištena za zaštitu	12	-	Neto prihod od ostalih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.8 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					Promjene fer vrijednosti korištene za izračun efekta neefikasnosti zaštite	Akumulirani iznos usklađenja zaštite fer vrijednosti preostao u izvještaju o financijskom položaju za zaštićene stavke koje su prestale biti usklađene za zaštićene dobitke i gubitke
	Nominalna vrijednost		Akumulirani iznos usklađenja zaštite fer vrijednosti uključena u zaštićenu stavku			
	Imovina	Obveze	Imovina	Obveze		
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	535	-	(1)	-	(1)	-
Zajmovi i potraživanja	121	-	(1)	-	(1)	-
Dužničke vrijednosnice po amortiziranom trošku	1.251	-	6	-	6	-
Depoziti	-	989	-	7	(7)	-

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.8 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 2023. iznosili su:

Grupa	Knjigovodstvena vrijednost			Pozicija Izvještaja o financijskom položaju u koju je uključen instrument zaštite	Promjene fer vrijednosti korištene za izračun efekta neefikasnosti zaštite	Neefikasnost zaštite priznata u računu dobiti	u milijunima eura
	Nominalna vrijednost	Imovina	Obveze				Pozicija računa dobiti u koju je uključen efekt neefikasnosti zaštite
Kamatni swap – zaštita financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu imovinu	500	21	16	Derivativna imovina (obveze) korištena za zaštitu	5	12	Neto prihod od ostalih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit
Kamatni swap – zaštita financijske imovine po amortiziranom trošku	1.175	31	25	Derivativna imovina (obveze) korištena za zaštitu	6	21	Neto prihod od ostalih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit
Kamatni swap – zaštita financijskih obveza po amortiziranom trošku	933	25	42	Derivativna imovina (obveze) korištena za zaštitu	(17)	(1)	Neto prihod od ostalih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

##### *Računovodstvo zaštite fer vrijednosti od kamatnog rizika (nastavak)*

Iznos zaštićene stavke na dan 31. prosinca 2023. iznosio je:

Grupa					Promjene fer vrijednosti korištene za izračun efekta neefikasnosti zaštite	Akumulirani iznos usklađenja zaštite fer vrijednosti preostao u izvještaju o financijskom položaju za zaštićene stavke koje su prestale biti usklađene za zaštićene dobitke i gubitke
	Nominalna vrijednost		Akumulirani iznos usklađenja zaštite fer vrijednosti uključena u zaštićenu stavku			
	Imovina	Obveze	Imovina	Obveze		
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	323	-	7	-	7	-
Zajmovi i potraživanja	435	-	(2)	-	(2)	-
Dužničke vrijednosnice po amortiziranom trošku	833	-	17	-	17	-
Depoziti	-	989	-	(16)	16	-

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.8 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 financijskom položaju u koju je uključen instrument zaštite	Promjene fer vrijednosti korištene za izračun efekta neefikasnosti zaštite	Neefikasnost zaštite priznata u računu dobiti	u milijunima eura
	Nominalna vrijednost	Imovina	Obveze				Pozicija računa dobiti u koju je uključen efekt neefikasnosti zaštite
Kamatni swap – zaštita financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu imovinu	488	12	17	Derivativna imovina (obveze) korištena za zaštitu	(5)	-	Neto prihod od ostalih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit
Kamatni swap – zaštita financijske imovine po amortiziranom trošku	3.224	30	59	Derivativna imovina (obveze) korištena za zaštitu	(29)	-	Neto prihod od ostalih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit
Kamatni swap – zaštita financijskih obveza po amortiziranom trošku	4.577	54	42	Derivativna imovina (obveze) korištena za zaštitu	12	-	Neto prihod od ostalih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.8 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					Promjene fer vrijednosti korištene za izračun efekta neefikasnosti zaštite	Akumulirani iznos usklađenja zaštite fer vrijednosti preostao u izvještaju o financijskom položaju za zaštićene stavke koje su prestale biti usklađene za zaštićene dobitke i gubitke
	Nominalna vrijednost		Akumulirani iznos usklađenja zaštite fer vrijednosti uključena u zaštićenu stavku			
	Imovina	Obveze	Imovina	Obveze		
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	518	-	(1)	-	(1)	-
Zajmovi i potraživanja	121	-	(1)	-	(1)	-
Dužničke vrijednosnice po amortiziranom trošku	1.251	-	6	-	6	-
Depoziti	-	989	-	7	(7)	-

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.8 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 2023. iznosili su:

Banka	Knjigovodstvena vrijednost			Pozicija Izvještaja o financijskom položaju u koju je uključen instrument zaštite	Promjene fer vrijednosti korištene za izračun efekta neefikasnosti zaštite	Neefikasnost zaštite priznata u računu dobiti	u milijunima eura
	Nominalna vrijednost	Imovina	Obveze				Pozicija računa dobiti u koju je uključen efekt neefikasnosti zaštite
Kamatni swap – zaštita financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu imovinu	299	16	9	Derivativna imovina (obveze) korištena za zaštitu	7	14	Neto prihod od ostalih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit
Kamatni swap – zaštita financijske imovine po amortiziranom trošku	1.175	31	25	Derivativna imovina (obveze) korištena za zaštitu	6	21	Neto prihod od ostalih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit
Kamatni swap – zaštita financijskih obveza po amortiziranom trošku	933	25	42	Derivativna imovina (obveze) korištena za zaštitu	(17)	(1)	Neto prihod od ostalih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

##### *Računovodstvo zaštite fer vrijednosti od kamatnog rizika (nastavak)*

Iznos zaštićene stavke na dan 31. prosinca 2023. iznosio je:

Banka	Akumulirani iznos usklađenja zaštite fer vrijednosti uključena u zaštićenu stavku				Pozicija Izvještaja o financijskom položaju u koju je uključena zaštićena stavka	Promjene fer vrijednosti korištene za izračun efekta neefikasnosti zaštite	u milijunima eura	
	Knjigovodstvena vrijednost		Akumulirani iznos usklađenja zaštite fer vrijednosti uključena u zaštićenu stavku				Akumulirani iznos usklađenja zaštite fer vrijednosti preostao u Izvještaju o financijskom položaju za zaštićene stavke koje su prestale biti usklađene za zaštićene dobitke i gubitke	
	Imovina	Obveze	Imovina	Obveze				
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	323	-	7	-	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužničke vrijednosnice	7	-	
Zajmovi i potraživanja	435	-	(2)	-	Financijska imovina po amortiziranom trošku – zajmovi i potraživanja	(2)	-	
Dužničke vrijednosnice po amortiziranom trošku	816	-	17	-	Financijska imovina po amortiziranom trošku – dužničke vrijednosnice	17	-	
Depoziti	-	989	-	(16)	Financijske obveze po amortiziranom trošku – depoziti	16	-	

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

##### *Računovodstvo zaštite novčanih tokova od kamatnog rizika*

Iznosi instrumenta zaštite i neefikasnosti zaštite na dan 31. prosinca 2024. iznosili su:

u milijunima eura

Grupa 2024.	Knjigovodstvena vrijednost		Pozicija Izveštaja o financijskom položaju u koju je uključen instrument zaštite	Promjene fer vrijednosti korištene za izračun efekta neefikasnosti zaštite	Promjena vrijednosti instrumenta zaštite priznata u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	Neefikasnost zaštite priznata u računu dobiti	Pozicija računa dobiti u koju je uključen efekt neefikasnosti zaštite	Iznos prenesen iz rezerve zaštite u račun dobiti	Pozicija računa dobiti na koju je reklasifikacija imala utjecaj
	Nominalna vrijednost	Imovina							
Kamatni swap – zaštita financijske imovine po amortiziranom trošku	529	-	33 Derivativna imovina (obveze) korištena za zaštitu	33	(34)	-	-	-	-

Iznos zaštićene stavke na dan 31. prosinca 2024. iznosio je:

u milijunima eura

Grupa 2024.	Pozicija Izveštaja o financijskom položaju u koju je uključena zaštićena stavka	Promjene fer vrijednosti korištene za izračun efekta neefikasnosti zaštite	Rezerva zaštite novčanog toka	Iznos preostao u rezervi zaštite novčanih tokova iz odnosa zaštite na koji se zaštita više ne primjenjuje
Zajmovi i potraživanja			33	(34)

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.8 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 2023. iznosili su:

u milijunima eura

Grupa 2023.	Knjigovodstvena vrijednost		Pozicija Izveštaja o financijskom položaju u koju je uključen instrument zaštite	Promjene fer vrijednosti korištene za izračun efekta neefikasnosti zaštite	Promjena vrijednosti instrumenta zaštite priznata u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	Neefikasnost zaštite priznata u računu dobiti	Pozicija računa dobiti u koju je uključen efekt neefikasnosti zaštite	Iznos prenesen iz rezerve zaštite u račun dobiti	Pozicija računa dobiti na koju je reklasifikacija imala utjecaj
	Nominalna vrijednost	Imovina							
Kamatni swap – zaštita financijske imovine po amortiziranom trošku	529	-	45	45	(44)	-	-	-	-
			Derivativna imovina (obveze) korištena za zaštitu						

Iznos zaštićene stavke na dan 31. prosinca 2023. iznosio je:

u milijunima eura

Grupa 2023.	Pozicija Izveštaja o financijskom položaju u koju je uključena zaštićena stavka	Promjene fer vrijednosti korištene za izračun efekta neefikasnosti zaštite	Rezerva zaštite novčanog toka	Iznos preostao u rezervi zaštite novčanih tokova iz odnosa zaštite na koji se zaštita više ne primjenjuje

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.8 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 2024.	Knjigovodstvena vrijednost		Pozicija Izveštaja o financijskom položaju u koju je uključen instrument zaštite	Promjene fer vrijednosti korištene za izračun efekta neefikasnosti zaštite	Promjena vrijednosti instrumenta zaštite priznata u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	Neefikasnost zaštite priznata u računu dobiti	Pozicija računa dobiti u koju je uključen efekt neefikasnosti zaštite	Iznos prenesen iz rezerve zaštite u račun dobiti	Pozicija računa dobiti na koju je reklasifikacija imala utjecaj
	Nominalna vrijednost	Imovina							
Kamatni swap – zaštita financijske imovine po amortiziranom trošku	529	-	33	33	(34)	-	-	-	-
			Derivativna imovina (obveze) korištena za zaštitu						

Iznos zaštićene stavke na dan 31. prosinca 2024. iznosio je:

u milijunima eura

Banka 2024.	Pozicija Izveštaja o financijskom položaju u koju je uključena zaštićena stavka	Promjene fer vrijednosti korištene za izračun efekta neefikasnosti zaštite	Rezerva zaštite novčanog toka	Iznos preostao u rezervi zaštite novčanih tokova iz odnosa zaštite na koji se zaštita više ne primjenjuje
Zajmovi i potraživanja		33	(34)	-



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.8 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 2023. iznosili su:

u milijunima eura

Banka 2023.	Knjigovodstvena vrijednost		Pozicija Izveštaja o financijskom položaju u koju je uključen instrument zaštite	Promjene fer vrijednosti korištene za izračun efekta neefikasnosti zaštite	Promjena vrijednosti instrumenta zaštite priznata u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	Neefikasnost zaštite priznata u računu dobiti	Pozicija računa dobiti u koju je uključen efekt neefikasnosti zaštite	Iznos prenesen iz rezerve zaštite u račun dobiti	Pozicija računa dobiti na koju je reklasifikacija imala utjecaj
	Nominalna vrijednost	Imovina							
Kamatni swap – zaštita financijske imovine po amortiziranom trošku	529	-	45	45	(44)	-	-	-	-
			Derivativna imovina (obveze) korištena za zaštitu						

Iznos zaštićene stavke na dan 31. prosinca 2023. iznosio je:

u milijunima eura

Banka 2023.	Pozicija Izveštaja o financijskom položaju u koju je uključena zaštićena stavka	Promjene fer vrijednosti korištene za izračun efekta neefikasnosti zaštite	Rezerva zaštite novčanog toka	Iznos preostao u rezervi zaštite novčanih tokova iz odnosa zaštite na koji se zaštita više ne primjenjuje
Zajmovi i potraživanja	Financijska imovina po amortiziranom trošku – zajmovi i potraživanja	45	(44)	-

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.8 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:

	u milijunima eura			
	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
<b>Kamatni rizik</b>				
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>(36)</b>	(62)	<b>(36)</b>	(62)
Promjena fer vrijednosti - efektivni dio promjene fer vrijednosti	<b>10</b>	31	<b>10</b>	31
Revalorizacija reklasificirana u račun dobiti i gubitka	-	-	-	-
Odgođeni porez	<b>(2)</b>	(5)	<b>(2)</b>	(5)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>(28)</b>	(36)	<b>(28)</b>	(36)

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.4 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 prijevarena, 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 eksternalizaciji 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 umanjena operativnog rizika.

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)**

#### **40.4 Operativni rizik (nastavak)**

Strategije upravljanja operativnim rizikom definirane su kroz upravljački okvir, apetit za rizik te mjere za umanjeње 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.

Banka primjenjuje AMA model (Advanced Measurement Approach) za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik.

UniCredit je razvio interni model za mjerenje kapitalnog zahtjeva, temelji se na internim i eksternim gubicima (konzorcijski i javni podaci), rezultatima analiza scenarija te indikatorima rizika. Kapitalni zahtjev računa se na razini pouzdanosti od 99,9% na sveukupnoj distribuciji gubitaka za potrebe regulatornog izvještavanja. Alokacijskim mehanizmom kapitalnih zahtjev AMA članica distribuira se svakoj članici, na način da isti odražava njezin rizični profil.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.5 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)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.6. 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)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.6. 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 (2030.) 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 materijalnosti portfelja za 2024. upućuju na nizak utjecaj pokretača rizika povezanih s klimatskim promjenama u kratkoročnom razdoblju (osim srednjeg niskog učinka fizičkog rizika u kratkoročnom razdoblju na kreditni rizik), dok pokazuju srednji utjecaj fizičkog rizika u dugoročnom razdoblju na kreditni rizik i srednji utjecaj tranzicijskog rizika na poslovni rizik u dugoročnom razdoblju. Ne postoji materijalan utjecaj pokretača rizika povezanih s klimom.

Ishod osnovnog scenarija pokazuje nizak opseg tranzicijskih i fizičkih rizika u sva tri razmatrana razdoblja (osim rizika nekretnina kao srednje niskog u dugoročnom razdoblju).

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 i integraciju elemenata usmjerenih prema budućnosti (eng. *Forward looking*). Procjena utjecaja na potrebu za dodatnim kapitalom pokazuje da je otpornost kapitala Grupe Zagrebačke banke osigurana u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju.

##### *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 stupa:

- 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)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.6. 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)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.6. 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 Zagrebačka banka 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)

### 41 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 ovlaštene 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)

### 41 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 31*, Grupa i Banka rezervirale su 136 milijuna eura (2023.: 128 milijuna eura), odnosno 127 milijuna eura (2023.: 118 milijuna eura), za glavnice i kamate po obvezama za sudske sporove, što rukovodstvo procjenjuje dostatnim.

#### 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)

### 42 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 dodjeljuju razine 2 ili 3.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 42 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							
	2024.				2023.			
	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 16)	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja (bilješka 16)	-	1	-	1	-	1	-	1
Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak (bilješka 16)	115	5	3	123	77	14	-	91
Derivativni financijski instrumenti (bilješka 16)	-	49	-	49	-	137	-	137
Računovodstvo zaštite (mikro zaštita fer vrijednosti) (bilješka 16)	-	99	-	99	-	77	-	77
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštitni portfelja od kamatnog rizika (bilješka 16)	-	(19)	-	(19)	-	(3)	-	(3)
	<b>115</b>	<b>135</b>	<b>3</b>	<b>253</b>	<b>77</b>	<b>226</b>	<b>-</b>	<b>303</b>
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>								
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 17)	301	594	167	1.062	205	799	-	1.004
od čega: Založene dužničke vrijednosnice	36	-	-	36	11	-	-	11
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 17)	-	-	1	1	-	-	1	1
	<b>301</b>	<b>594</b>	<b>168</b>	<b>1.063</b>	<b>205</b>	<b>799</b>	<b>1</b>	<b>1.005</b>
<b>Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti</b>	<b>416</b>	<b>729</b>	<b>171</b>	<b>1.316</b>	<b>282</b>	<b>1.025</b>	<b>1</b>	<b>1.308</b>
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>								
Derivativni financijski instrumenti (bilješka 29)	-	47	-	47	-	126	1	127
Računovodstvo zaštite - mikro računovodstvo zaštite fer vrijednosti (bilješka 29)	-	160	-	160	-	128	-	128
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštitni portfelja od kamatnog rizika (bilješka 29)	-	7	-	7	-	(16)	-	(16)
Financijske obveze mjerene po fer vrijednosti (bilješka 29)	-	126	-	126	-	174	-	174
<b>Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti</b>	<b>-</b>	<b>340</b>	<b>-</b>	<b>340</b>	<b>-</b>	<b>412</b>	<b>1</b>	<b>413</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 42 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

#### b) Financijski instrumenti mjereni po fer vrijednosti - hijerarhija fer vrijednosti (nastavak)

Banka	u milijunima eura							
	2024.				2023.			
	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 16)	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja (bilješka 16)	-	1	-	1	-	1	-	1
Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 16)	-	5	2	7	-	8	-	8
Derivativni financijski instrumenti (bilješka 16)	-	49	-	49	-	137	-	137
Računovodstvo zaštite (mikro zaštita fer vrijednosti) (bilješka 16)	-	96	-	96	-	72	-	72
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika (bilješka 16)	-	(19)	-	(19)	-	(3)	-	(3)
	-	132	2	134	-	215	-	215
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>								
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 17)	231	594	-	825	172	576	-	748
od čega: Založene dužničke vrijednosnice	36	-	-	36	11	-	-	11
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 17)	-	-	1	1	-	-	1	1
	231	594	1	826	172	576	1	749
<b>Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti</b>	<b>231</b>	<b>726</b>	<b>3</b>	<b>960</b>	<b>172</b>	<b>791</b>	<b>1</b>	<b>964</b>
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>								
Derivativni financijski instrumenti (bilješka 29)	-	47	-	47	-	126	1	127
Računovodstvo zaštite - mikro računovodstvo zaštite fer vrijednosti (bilješka 29)	-	151	-	151	-	121	-	121
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika (bilješka 29)	-	7	-	7	-	(16)	-	(16)
Financijske obveze mjerene po fer vrijednosti	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti</b>	<b>-</b>	<b>205</b>	<b>-</b>	<b>205</b>	<b>-</b>	<b>231</b>	<b>1</b>	<b>232</b>

#### c) Transferi između razine 1 i razine 2

Tijekom 2024. 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 2024. 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)

### 42 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 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	
	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

Grupa	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak			u milijunima eura Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	
	Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	Vlasničke vrijednosnice	Derivativna financijska imovina	Dužničke vrijednosnice	Vlasničke vrijednosnice
<b>Stanje na dan 1. siječanj 2023.</b>	-	12	-	69	1
<b>Povećanja</b>	-	2	-	1	-
Kupnje	-	-	-	-	-
Dobici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	2	-	1	-
Dobici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	-	-
Ostala povećanja	-	-	-	-	-
<b>Smanjenja</b>	-	(14)	-	(70)	-
Prodaje	-	(14)	-	-	-
Dospjeća	-	-	-	(70)	-
Gubici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	-	-	-	-
Gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	-	-
Ostala smanjenja	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>	-	-	-	-	1

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 42 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 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	
	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

Banka	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak			u milijunima eura Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	
	Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	Vlasničke vrijednosnice	Derivativna financijska imovina	Dužničke vrijednosnice	Vlasničke vrijednosnice
<b>Stanje na dan 1. siječanj 2023.</b>	-	12	-	69	1
<b>Povećanja</b>	-	2	-	1	-
Kupnje	-	-	-	-	-
Dobici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	2	-	1	-
Dobici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	-	-
Ostala povećanja	-	-	-	-	-
<b>Smanjenja</b>	-	(14)	-	(70)	-
Prodaje	-	(14)	-	-	-
Dospjeća	-	-	-	(70)	-
Gubici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	-	-	-	-
Gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	-	-
Ostala smanjenja	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>	-	-	-	-	1



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 42 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

#### e) Mjerenje fer vrijednosti razine 3 (nastavak)

#### ii. Kretanje financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak klasificiranih u razinu 3

##### Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

	2024.	Grupa 2023.	2024.	u milijunima eura Banka 2023.
Stanje na dan 1. siječnja	-	-	-	-
<b>Povećanja</b>	-	1	-	1
Gubici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	1	-	1
<i>od čega nerealizirani gubici</i>	-	-	-	-
<b>Smanjenja</b>	-	-	-	-
Dospjeća	-	-	-	-
Dobici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>

#### iii. 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 parametra:

- 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)

### 42 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

#### e) Mjerenje fer vrijednosti razine 3 (nastavak)

#### iv. Utjecaj nedostupnih ulaznih podataka na mjerenje fer vrijednosti

Tablica u nastavku prikazuje rezultate negativnih scenarija analize osjetljivosti instrumenata razine 3.

Grupa	Utjecaj na dobit ili gubitak	2024.	Utjecaj na dobit ili gubitak	u milijuna eura
		Utjecaj na ostalu sveobuhvatnu dobit		2023.
				Utjecaj na ostalu sveobuhvatnu dobit
<b>Instrumenti razine 3</b>				
Dužnički instrumenti – koji se drže radi trgovanja	-	-	-	-
Dužnički instrumenti – FVOSD	-	9	-	-
	-	9	-	-
Derivativi				
U eurima	-	-	-	-
Ostali	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	9	-	-
<b>Banka</b>				
	Utjecaj na dobit ili gubitak	2024.	Utjecaj na dobit ili gubitak	u milijuna eura
		Utjecaj na ostalu sveobuhvatnu dobit		2023.
				Utjecaj na ostalu sveobuhvatnu 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)

### 43 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 2024.				
	Knjigovodstvena 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>21.579</b>	<b>-</b>	<b>568</b>	<b>21.011</b>
Depoziti	21.572	20.939	-	568	20.371
Izdane dužničke vrijednosnice	594	594	-	-	594
Ostale financijske obveze	71	45	-	-	45

Grupa	u milijunima eura 2023.				
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			
		Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3
<b>Financijska imovina po amortiziranom trošku</b>	<b>16.506</b>	<b>16.661</b>	<b>684</b>	<b>7.200</b>	<b>8.777</b>
Dužničke vrijednosnice	1.724	1.720	684	985	51
od čega: Založene dužničke vrijednosnice	138	138	138	-	-
Zajmovi i potraživanja	14.782	14.941	-	6.215	8.726
<b>Financijske obveze po amortiziranom trošku</b>	<b>20.954</b>	<b>20.854</b>	<b>-</b>	<b>309</b>	<b>20.545</b>
Depoziti	20.732	20.656	-	309	20.347
Izdane dužničke vrijednosnice	151	151	-	-	151
Ostale financijske obveze	71	47	-	-	47

Banka	u milijunima eura 2024.				
	Knjigovodstvena 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	1.573	1.574	729	839	6
od čega: Založene dužničke vrijednosnice	38	38	-	38	-
Zajmovi i potraživanja	13.891	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	52	51	-	-	51

Banka	u milijunima eura 2023.				
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			
		Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3
<b>Financijska imovina po amortiziranom trošku</b>	<b>13.342</b>	<b>13.303</b>	<b>495</b>	<b>5.520</b>	<b>7.288</b>
Dužničke vrijednosnice	1.460	1.463	495	917	51
od čega: Založene dužničke vrijednosnice	138	138	138	-	-
Zajmovi i potraživanja	11.882	11.840	-	4.603	7.237
<b>Financijske obveze po amortiziranom trošku</b>	<b>17.401</b>	<b>17.395</b>	<b>-</b>	<b>309</b>	<b>17.086</b>
Depoziti	17.200	17.196	-	309	16.887
Izdane dužničke vrijednosnice	151	151	-	-	151
Ostale financijske obveze	50	48	-	-	48

U nastavku slijedi sažetak glavnih metoda i pretpostavki korištenih u procjeni fer vrijednosti financijske imovine i obveza.

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **42 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)

### 43 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 320.269.787.

<b>Grupa</b>	<b>u milijunima eura</b>	
	<b>2024.</b>	<b>2023.</b>
Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	555	508
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	320.279.945	320.269.787
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (izražena u eurima po dionici)	<b>1,73</b>	1,59

<b>Banka</b>	<b>u milijunima eura</b>	
	<b>2024.</b>	<b>2023.</b>
Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	450	450
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	320.279.945	320.269.787
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (izražena u eurima po dionici)	<b>1.40</b>	1,40

### 44 Događaji nakon datuma bilance

28. siječnja 2025. godine Banka je izdala dugoročne nadređene nepovlaštene obveznice (Senior Non Preferred bonds ) u iznosu od 100 milijuna eura, uz kupon 3-mjesečni EURIBOR + marža 1,95% te s ciljanim dospeljem 2031. godine. Obveznice su izdane s namjerom održavanja usklađenja s internim MREL zahtjevom, koji je Banci postavio Jedinstveni sanacijski odbor. Sanacijska strategija UniCredit Grupe je "Single Point of Entry" te Banka izdaje ove instrumente unutar Grupe, a jedini kupac je UniCredit S.p.A.

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. 42/2018., 122/2020., 119/2021., 108/2022.).

### a) Financijski položaj - Bilanca

	<i>u milijunima eura</i>			
	2024.	<i>Grupa</i> 2023.	2024.	<i>Banka</i> 2023.
<b>Imovina</b>				
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	4.878	6.202	4.124	5.478
- novac u blagajni	641	517	483	381
- novčana potraživanja od središnjih banaka	3.934	5.394	3.482	5.018
- ostali depoziti po viđenju	303	291	159	79
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	51	138	50	138
- izvedenice	50	137	49	137
- vlasnički instrumenti	1	1	1	1
- dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
- krediti i predujmovi	-	-	-	-
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	122	91	7	8
- vlasnički instrumenti	8	8	7	8
- dužnički vrijednosni papiri	114	83	-	-
- krediti i predujmovi	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-
- dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
- krediti i predujmovi	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.063	1.005	826	749
- vlasnički instrumenti	1	1	1	1
- dužnički vrijednosni papiri	1.062	1.004	825	748
- krediti i predujmovi	-	-	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	19.095	16.506	15.464	13.342
- dužnički vrijednosni papiri	1.917	1.717	1.573	1.460
- krediti i predujmovi	17.178	14.789	13.891	11.882
Izvedenice - računovodstvo zaštite	99	77	96	72
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	19	3	19	3
Ulaganja u podružnice, zajedničke pothvate i pridružena društva	17	18	266	284
Materijalna imovina	356	306	151	142
Nematerijalna imovina	59	65	44	46
Porezna imovina	70	86	64	79
Ostala imovina	117	95	60	32
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-	-	-
<b>Ukupna imovina</b>	<b>25.946</b>	<b>24.592</b>	<b>21.171</b>	<b>20.373</b>

## Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### a) Izvještaj o financijskom položaju - Bilanca (nastavak)

	u milijunima eura			
	2024.	<i>Grupa</i> 2023.	2024.	<i>Banka</i> 2023.
<b>Obveze i kapital</b>				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	47	128	47	128
- izvedenice	47	128	47	128
- kratke pozicije	-	-	-	-
- depoziti	-	-	-	-
- izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
- ostale financijske obveze	-	-	-	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	126	174	-	-
- depoziti	-	-	-	-
- izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
- ostale financijske obveze	126	174	-	-
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	22.266	20.980	18.221	17.423
- depoziti	21.577	20.732	17.550	17.200
- izdani dužnički vrijednosni papiri	594	151	594	151
- ostale financijske obveze	95	97	77	72
Izvedenice – računovodstvo zaštite	160	127	151	120
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	7	(16)	7	(16)
Rezervacije	241	240	219	213
Porezne obveze	18	38	15	34
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-	-	-
Ostale obveze	262	240	162	143
Obveze uključene u skupinu obveza namijenjenih prodaji	-	-	-	-
<b>Ukupno obveze</b>	<b>23.127</b>	<b>21.911</b>	<b>18.822</b>	<b>18.045</b>
<b>Kapital</b>				
Temeljni kapital	850	850	850	850
Premija na dionice	465	465	465	465
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	-	-	-	-
Ostali vlasnički instrumenti	2	1	2	1
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	(10)	(36)	(5)	(19)
Zadržana dobit	892	830	526	521
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-
Ostale rezerve	61	61	61	61
(-) Trezorske dionice	-	(1)	-	(1)
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	555	508	450	450
(-) Dividende tijekom poslovne godine	-	-	-	-
Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	4	3	-	-
<b>Ukupni kapital</b>	<b>2.819</b>	<b>2.681</b>	<b>2.349</b>	<b>2.328</b>
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>25.946</b>	<b>24.592</b>	<b>21.171</b>	<b>20.373</b>

## Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### b) Račun dobiti i gubitka

	u milijunima eura			
	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Kamatni prihodi (Kamatni rashodi)	955 (231)	813 (125)	791 (203)	685 (108)
<b>Neto kamatni prihodi</b>	<b>724</b>	<b>688</b>	<b>588</b>	<b>577</b>
<b>(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Prihodi od dividende</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>14</b>	<b>34</b>
Prihodi od naknada i provizija (Rashodi od naknada i provizija)	284 (50)	259 (42)	222 (48)	206 (40)
<b>Neto prihod od provizija i naknada</b>	<b>234</b>	<b>217</b>	<b>174</b>	<b>166</b>
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	(3)	(5)	(3)	(5)
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	19	28	8	18
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	(2)	3	1	3
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-	-	-
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	(3)	(1)	(3)	(1)
Tečajne razlike (dobit ili (-) gubitak), neto	5	(5)	5	(5)
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	1	1	-	-
Ostali prihodi iz poslovanja (Ostali rashodi iz poslovanja)	75 (11)	38 (6)	32 (7)	4 (4)
<b>UKUPNO PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO</b>	<b>1.040</b>	<b>959</b>	<b>809</b>	<b>787</b>
(Administrativni rashodi)	(291)	(273)	(223)	(208)
(Amortizacija)	(61)	(60)	(24)	(27)
(Doprinos u gotovini za rez. fond i garantni depozit)	(13)	(15)	(5)	(8)
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	-	-	-	-
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	(29)	(16)	(34)	(14)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	15	17	22	16
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	-	(1)	-	(1)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	(1)	(1)	(1)	-
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	-	-	-	-
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	6	4	3	(2)
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	-	-	-	-
<b>DOBIT ILI (-) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI</b>	<b>666</b>	<b>614</b>	<b>547</b>	<b>543</b>
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	(110)	(105)	(97)	(93)
<b>DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI</b>	<b>556</b>	<b>509</b>	<b>450</b>	<b>450</b>
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-	-	-
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	-	-	-	-
<b>Dobit ili (-) gubitak tekuće godine</b>	<b>556</b>	<b>509</b>	<b>450</b>	<b>450</b>
Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	1	1	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	<b>555</b>	<b>508</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



## Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### c) Ostala sveobuhvatna dobit

	u milijunima eura			
	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
<b>Dobit ili (-) gubitak tekuće godine</b>	<b>556</b>	509	450	450
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>26</b>	29	15	33
<b>Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak</b>	<b>3</b>	2	2	1
Materijalna imovina	3	2	2	1
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>	<b>23</b>	27	13	32
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	-	-	-	-
Preračunavanje stranih valuta	-	-	-	-
Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel)	10	31	10	31
Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)	-	-	-	-
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	2	6	8
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)	(6)	(3)	(7)
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</b>	<b>582</b>	538	465	483
Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	2	2	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	<b>580</b>	536	<b>465</b>	483

## Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### d) Izvještaj o novčanom tijeku

u milijunima eura

**Banka**  
**2023.**

	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
<b>Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi</b>				
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	666	614	547	543
Usklađenja:				
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(15)	(1)	12	(2)
Amortizacija	61	60	24	28
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	6	2	6	2
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	(1)	37	-	-
Ostale nenovčane stavke	(692)	(688)	(588)	(577)
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>				
Depoziti kod Hrvatske narodne banke	(1.163)	199	(1.163)	199
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	(235)	(659)	(180)	(698)
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	(929)	(802)	(623)	(637)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(32)	7	(63)	(74)
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	(1)	(76)	-	7
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(31)	-	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se mjere po amortiziranom trošku	(176)	(512)	(91)	(287)
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	(22)	(13)	(21)	(4)
Depoziti od financijskih institucija	(57)	(283)	(56)	(284)
Transakcijski računi ostalih komitenata	461	(260)	241	(519)
Štedni depoziti ostalih komitenata	43	56	(8)	(15)
Oročeni depoziti ostalih komitenata	214	1.138	218	1.214
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-	-	-
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	(46)	186	(13)	(38)
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti (indirektna metoda)	922	796	786	668
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti (indirektna metoda)	-	-	-	-
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti (indirektna metoda)	(227)	(115)	(199)	(98)
(Plaćeni porez na dobit)	(117)	(87)	(105)	(77)
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>(1.369)</b>	<b>(401)</b>	<b>(1.276)</b>	<b>(649)</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>				
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	(104)	(96)	(26)	(38)
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	1	(9)	18	(87)
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeća	-	-	-	-
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	-	1	14	30
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	-	-	-	-
<b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>	<b>(103)</b>	<b>(104)</b>	<b>6</b>	<b>(95)</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>				
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	158	91	-	96
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	443	-	(74)	-
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	-	-	443	-
Povećanje dioničkoga kapitala	-	-	-	-
(Isplaćena dividenda)	(448)	(541)	(448)	(541)
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-	-	-
<b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti</b>	<b>153</b>	<b>(450)</b>	<b>(79)</b>	<b>(445)</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata</b>	<b>(1.319)</b>	<b>(955)</b>	<b>(1.349)</b>	<b>(1.189)</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>	<b>6,202</b>	<b>7,152</b>	<b>5,478</b>	<b>6.662</b>
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	(5)	5	(5)	5
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja</b>	<b>4.878</b>	<b>6,202</b>	<b>4.124</b>	<b>5.478</b>

## Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### e) Izvještaj o promjenama kapitala za Grupu

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>	<b>850</b>	<b>465</b>	-	<b>1</b>	<b>(36)</b>	<b>829</b>	-	<b>61</b>	<b>(1)</b>	<b>508</b>	-	-	<b>3</b>	<b>2.680</b>
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	<b>3</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>3</b>
<b>Početno stanje na dan 1. siječnja 2024.</b>	<b>850</b>	<b>465</b>	-	<b>1</b>	<b>(36)</b>	<b>832</b>	-	<b>61</b>	<b>(1)</b>	<b>508</b>	-	-	<b>3</b>	<b>2.683</b>
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>	-	-	-	-	-	<b>(448)</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>(448)</b>
Kupnja (prodaja) trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>1</b>	-	-	-	-	<b>1</b>
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	-	-	-	-	-	<b>508</b>	-	-	-	<b>(508)</b>	-	-	-	-
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	<b>1</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>1</b>
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	<b>26</b>	-	-	-	-	<b>555</b>	-	-	<b>1</b>	<b>582</b>
<b>Završno stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>850</b>	<b>465</b>	-	<b>2</b>	<b>(10)</b>	<b>892</b>	-	<b>61</b>	-	<b>555</b>	-	-	<b>4</b>	<b>2.819</b>

## Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### e) Izvještaj o promjenama kapitala za Grupu (nastavak)

2023.

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 2023. (prije korekcije)</b>	850	465	-	1	(65)	1.122	-	61	-	248	-	-	3	2.685
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Početno stanje na dan 1. siječnja 2023.</b>	850	465	-	1	(65)	1.122	-	61	-	248	-	-	3	2.685
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>	-	-	-	-	-	(541)	-	-	-	-	-	-	-	(541)
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	-	-	-	-	-	248	-	-	-	(248)	-	-	-	-
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	29	-	-	-	-	508	-	-	-	537
<b>Završno stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>	850	465	-	1	(36)	830	-	61	(1)	508	-	-	3	2.681

## Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### f) Izvještaj o promjenama kapitala za Banku

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>	<b>850</b>	<b>465</b>	-	<b>1</b>	<b>(19)</b>	<b>521</b>	-	<b>61</b>	<b>(1)</b>	<b>450</b>	-	-	-	<b>2.328</b>
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	3
<b>Početno stanje na dan 1. siječnja 2024.</b>	<b>850</b>	<b>465</b>	-	<b>1</b>	<b>(19)</b>	<b>524</b>	-	<b>61</b>	<b>(1)</b>	<b>450</b>	-	-	-	<b>2.331</b>
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>	-	-	-	-	-	<b>(448)</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>(448)</b>
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>1</b>	-	-	-	-	<b>1</b>
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	<b>450</b>	-	-	-	<b>(450)</b>	-	-	-	-
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	<b>(1)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(1)</b>
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	<b>1</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>1</b>
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	<b>15</b>	-	-	-	-	<b>450</b>	-	-	-	<b>465</b>
<b>Završno stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>850</b>	<b>465</b>	-	<b>2</b>	<b>(5)</b>	<b>526</b>	-	<b>61</b>	-	<b>450</b>	-	-	-	<b>2.349</b>

## Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### f) Izvještaj o promjenama kapitala za Banku (nastavak)

2023.  
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 2023. (prije korekcije)</b>	850	465	-	1	(53)	824	-	61	-	238	-	-	-	-	2.386
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Početno stanje na dan 1. siječnja 2023.</b>	850	465	-	1	(53)	824	-	61	-	238	-	-	-	-	2.386
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>	-	-	-	-	-	(541)	-	-	-	-	-	-	-	-	(541)
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	-	-	-	-	-	238	-	-	-	(238)	-	-	-	-	-
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	33	-	-	-	-	450	-	-	-	-	483
<b>Završno stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>	850	465	-	1	(19)	521	-	61	(1)	450	-	-	-	-	2.328

## 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:

- 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 iskazane u poziciji „Financijska imovina po amortiziranom trošku“.
- 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 iskazane kao jedna pozicija „Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku - Depoziti“.
- Pozicija „Operativni najam“ je u zakonskim financijskim izvještajima iskazana unutar pozicije „Ostale obveze“ dok je u izvještajima propisanim odlukom HNB-a iskazana unutar pozicije „Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku – Ostale financijske obveze“.
- Pozicija „Ostale rezerve“ u zakonskim financijskim izvještajima iskazuje se kao jedna kategorija, dok su u izvještajima propisanim odlukom HNB-a zasebno iskazane pozicije „Ostale rezerve“ i „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“.
- 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 koji pripadaju vlasnicima matičnog društva“.

### b) Usklada izvještaja o dobiti ili gubitku

Razlike između stavki objavljenih u zakonskim financijskim izvještajima i onih propisanih Odlukom HNB-a odnose se na sljedeće kategorije:

- Pozicija „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“ iskazana je kao jedna pozicija u zakonskim financijskim izvještajima, dok se u izvještajima HNB-a iskazuje odvojeno unutar pozicija „Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja“, „Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto“ i „Tečajne razlike (dobit ili (-) gubitak), neto“.
- Pozicija „Ostali poslovni prihodi“ iskazuje se kao jedna pozicija u zakonskim financijskim izvještajima, dok su u izvještajima HNB-a zasebno iskazane pozicije „Dobici ili (-) gubici od prestanka priznavanja nefinancijske imovine, neto“ i „Ostali poslovni prihodi“.
- Pozicija „Ostali gubici i rezerviranja od umanjenja vrijednosti“ iskazuje se kao jedna pozicija u zakonskim financijskim izvještajima, dok su u izvještajima HNB-a zasebno iskazane pozicije „Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja“ i „Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini“.

### c) Usklada izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

Nije bilo razlika između iznosa objavljenih u zakonskim financijskim izvještajima i dopunskim izvještajima propisanih HNB-ovom Odlukom.

## Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### 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	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.  Banka pruža puni raspon bankovnih usluga, uključujući korporativne usluge, usluge maloprodaje, međunarodno financiranje, usluge investicijskog bankarstva i korporativnog financiranja.  Više informacija dostupno je u financijskim izvještajima kao i na web stranicama članica Grupe Zagrebačke banke.	
Ukupni prihod <sup>24</sup> u milijunima eura	843	197
Broj zaposlenih na osnovi ekvivalenta punog radnog vremena	3.321	1.140
Dobit ili gubitak prije oporezivanja u milijunima eura	551	115
Porez na dobit ili gubitak u milijunima eura	(99)	(11)
Primljene javne subvencije	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo

<sup>24</sup> Ukupni prikazani promet izračunava se kao suma svih prihoda (kao što je iskazano u Konsolidiranom računu dobiti ili gubitka)

## 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 2024. godini na Zagrebačkoj burzi:

	ZABA
Najviša (euro)	27,60
Najniža (euro)	14,95
Zadnja (euro)	27,00
Volumen trgovanja / broj dionica	1.154.093

Struktura dioničara Banke na dan 31. prosinca 2024. godine

Inozemni investitori	96,31%
- <i>UniCredit S.p.A.</i>	96,19%
- <i>Ostali</i>	0,12%
Pravne osobe u privatnom vlasništvu	1,12%
Stanovništvo	2,21%
Javni sektor	0,35%
Trezorske dionice	0,01%
	100,00%

### Rejtinzi

		31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BBB+	BBB
	Short Term Rating	F2	F2
	Viability	bbb	bbb-
	Shareholder Support	Bbb+	bbb
	Outlook	Positive	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)

Locat Croatia d.o.o.

Samoborska cesta 145  
10090 Zagreb  
Telefon: (+385 1) 2447 100

### 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)

ZANE BH d.o.o., Sarajevo

Branilaca Sarajeva 20  
71000 Sarajevo  
Telefon: (+387 33) 211 667  
Fax: (+387 33) 207 252  
[www.zane.hr](http://www.zane.hr)

ZANE BH d.o.o.  
Podružnica Mostar  
POSLOVNICA

Biskupa Čule bb  
88000 Mostar,  
Bosna i Hercegovina  
Telefon: (+387 36) 333-851  
Fax: (+387 36) 333-851  
[www.zane.hr](http://www.zane.hr)

**Odluka broj: 2085/2025**

Na temelju članka 300.b, 300.c i 300.d Zakona o trgovačkim društvima, Nadzorni odbor Zagrebačke banke d.d. (Banka) je na 339. sjednici održanoj dana 14. veljače 2025. 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 2024.**  
**te na godišnje izvješće o stanju Zagrebačke banke d.d. i Grupe Zagrebačke banke,**  
**za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.**

**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 2024., 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 godišnje izvješće o stanju Zagrebačke banke d.d. i Grupe Zagrebačke banke, za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine, koje je Nadzornom odboru podnijela Uprava Banke.

**II.**

Sastavni dio gore navedenih izvješća Zagrebačke banke d.d. za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. su:

- a) *Godišnje izvješće o stanju Zagrebačke banke d.d.*
- b) *Račun dobiti i gubitka Zagrebačke banke d.d.*
- c) *Izveštaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Zagrebačke banke d.d.*
- d) *Bilanca Zagrebačke banke d.d.*
- e) *Izveštaj o novčanom toku Zagrebačke banke d.d.*
- f) *Izveštaj 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) *Izveštaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Grupe Zagrebačke banke d.d.*
- j) *Bilanca Grupe Zagrebačke banke d.d.*
- k) *Izveštaj o novčanom toku Grupe Zagrebačke banke d.d.*
- l) *Izveštaj o promjenama kapitala i rezervi Grupe Zagrebačke banke d.d.*
- m) *Bilješke uz financijske izvještaje Grupe Zagrebačke banke d.d.*
- n) *Izvjeshće o obavljenoj 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: 2086/2025**

Na temelju članka 47 Statuta Zagrebačke banke d.d. (Banka), Nadzorni odbor Banke je na 339. sjednici održanoj dana 14. veljače 2025. donio

**O D L U K U**

**o davanju suglasnosti na Izvještaj o održivosti Grupe Zagrebačke banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.**

**I.**

Daje se suglasnost na Izvještaj o održivosti Grupe Zagrebačke banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2024., 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: 2087/2025**

Na temelju članka 20. i članka 47. Statuta Zagrebačke banke d.d., Nadzorni odbor je na 339. sjednici održanoj 14. veljače 2025. godine utvrdio sljedeći prijedlog

**ODLUKE**  
**o**  
**upotrebi neto dobiti**  
**Zagrebačke banke d.d. ostvarene u 2024. godini**

**I.**

Utvrđuje se da je Zagrebačka banka d.d. u godini koja je završila 31. prosinca 2024. godine u računu dobiti i gubitka ostvarila neto dobit poslije oporezivanja u iznosu od 449.641.498,77 eura.

**II.**

Ostvarena neto dobit Zagrebačke banke d.d. utvrđena u točki I. ove Odluke raspoređuje se:

- 448.338.737,00 eura za isplatu dividende,
- 1.302.761,77 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**

**Dodatak**

**Izvještaj o održivosti  
Grupe Zagrebačke banke**

**za 2024. godinu**



# Izveštaj o održivosti Grupe Zagrebačke banke za 2024. godinu

## Sadržaj

ESRS 2 – Opće informacije.....	1
BP – Osnova za pripremu .....	1
GOV - Upravljanje .....	5
SBM – Strategija .....	13
IRO – Upravljanje učincima, rizicima i prilikama .....	38
MDR – Minimalni zahtjev za objavljivanje politika i mjera .....	55
Informacije o okolišu.....	67
Objave u skladu s člankom 8. Uredbe (EU) 2020/852 (EU Uredba o taksonomiji).....	67
E1 Klimatske promjene .....	94
E3 Voda i morski resursi.....	113
E4 Bioraznolikost i ekosustavi.....	115
E5 Korištenje resursa i kružno gospodarstvo .....	117
Informacije o socijalnim pitanjima.....	119
S1 Vlastita radna snaga .....	119
S2 Radnici u lancu vrijednosti .....	132
S3 Pogođene zajednice.....	134
S4 Potrošači i krajnji korisnici .....	140
Informacije o upravljanju .....	154
G1 Poslovno ponašanje.....	154
Izveštaj neovisnog revizora o ograničenom uvjerenju Izveštaja o održivosti .....	159

# Izveštaj o održivosti

## ESRS 2 – Opće informacije

### BP – Osnova za pripremu

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

Izveštaj o održivosti pripremljen je na konsolidiranoj osnovi.

Obuhvat konsolidacije ovog izvješća o održivosti isti je kao i za financijske izvještaje.

Podružnice uključene u obuhvat konsolidacije također su navedene u konsolidiranim financijskim izvještajima, u bilješci 21 *Ulaganja u podružnice i pridružena društva*.

Izveštaj 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.

Objava informacija o lancu vrijednosti na dan 31. prosinca 2024. uključuje kvantitativne parametre povezane s emisijama stakleničkih plinova iz opsega 3 i kvalitativne informacije o značajnim „IRO“-ima<sup>25</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>25</sup> IRO je skraćena formulacija „eng. *Impacts, Risks and Opportunities*“, tj. učinci, rizici i prilike.

# Izveštaj o održivosti – Opće informacije

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

*Izveštajna 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>26</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.

Konkretno, informacije koje podliježu procjeni uključuju emisije iz opsega 3 (financirane i vlastite emisije).

---

<sup>26</sup> ESG je skraćenica formulacije, eng. „Environmental, Social, Governance“, tj. okolišno, socijalno, upravljačko.

## Izveštaj o održivosti – Opće informacije

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.) državnim i administrativnim društvima, s obzirom na to da nisu dostupni pouzdani podaci za izvješćivanje o održivosti za prvu godinu. 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.

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 energetski 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.

## Izveštaj o održivosti – Opće informacije

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 gdje to nije moguće, s vanjskim pružateljima informacija.

Osim toga, Grupa Zagrebačke banke preispituje i ažurira korištene metodologije, u skladu s najnovijim standardima i tržišnim kretanjima. Neovisni vanjski revizori preispituju objave o održivosti i pružaju uvjerenje o točnosti i transparentnosti dostavljenih podataka.

Ovo je prva godina pripreme Izjave o održivosti za Grupu Zagrebačke banke.

Zahtjevi objava koji se odnose na izmjene u pripremi i prezentaciji informacija o održivosti nisu primjenjivi za prvu godinu pripreme Izjave o održivosti.

Ovaj Izveštaj 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)*".

# Izveštaj o održivosti – Opće informacije

## 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 pisani 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.

## Izveštaj o održivosti – Opće informacije

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 Izvešća o održivosti, Uprava se sastoji od sedam članova, a Nadzorni odbor od šest članova.

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

### *Osposobljavanje, 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.

Stručnost u pitanjima o održivosti doprinosi odgovarajućem upravljanju učincima, rizicima i mogućnostima te ESG pitanjima.

# Izveštaj o održivosti – Opće informacije

## 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 2024. godine: 50% (tj. tri od ukupno šest članova).

U pogledu rodne raznolikosti, na dan 31. prosinca 2024. godine:

- omjer žena i muškaraca u Upravi je 42,9% (tri žene od ukupno sedam 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.

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.



# Izvještaj o održivosti – Opće informacije

## 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 RAF-om.

Odbor za financijske rizike sastoji se od dva pododborna: ALCO pododbor i Pododbor za tržišni rizik. Osnovna misija ALCO pododborna je osigurati adekvatno i dobro upravljanje imovinom i obvezama, s ciljem optimizacije financijskog rezultata i održavanja regulatorne i interne adekvatnosti kapitala i likvidnosti. Cilj pododborna 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 pododborna: Pododbor za prihodujuće kreditne izloženosti i Pododborna neprihodujuće kreditne izloženosti.

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

- 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.

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 pododborna: 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.

## Izveštaj o održivosti – Opće informacije

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.

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. U 2024. godini predstavljene su sljedeće teme: Ponašanje – nepoštena poslovna praksa, Financijske sankcije, ESG – osjetljivi sektori, sprečavanje pranja novca, Povjerljive i povlaštene informacije, Zaštita podataka i Digitalni rizik.

### Upravljačka uloga u poslovnom ponašanju

U Grupi Zagrebačke banke Uprava ima ključnu ulogu u oblikovanju i nadzoru poslovnog ponašanja. Konkretno, Uprava odobrava Kodeks profesionalnog ponašanja, koji podrazumijeva načela kojih se moraju pridržavati svi zaposlenici i partnerske treće strane kako bi osigurali visoke standarde profesionalnog ponašanja i integriteta u vezi s njihovim djelovanjem u ime ili za račun UniCredita i Grupe Zagrebačke banke.

## Izveštaj o održivosti – Opće informacije

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

U 2024. godini prvi je puta provedena analiza dvostruke značajnosti usklađena sa CSRD<sup>27</sup> zahtjevima. Do sada je fokus bio na postavljanju temelja za učinkovit nadzor u kojem je Uprava Zagrebačke banke aktivno sudjelovala. Konkretno, Uprava je u studenom 2024. godine usvojila rezultate analize dvostruke značajnosti, uključujući utvrđivanje materijalno značajnih učinaka, rizika i prilika. Menadžment UniCredita imao je aktivnu ulogu u procjeni rizika. Nakon dodatnog kvalitativnog preispitivanja koje su proveli stručnjaci UniCredit Grupe, klimatski rizici (E1) i cybersecurity rizici (S4) ocijenjeni su značajnima, što odražava posebnu pozornost posvećenu ovim pitanjima i visoku razinu očekivanja vanjskih dionika.

S obzirom na novost procesa dvostruke značajnosti, globalna metodologija definira učestalost i mehanizme kojima će administrativna, upravljačka i nadzorna tijela pratiti i nadzirati značajne učinke, rizike i prilike.

Ovaj proces se razvija i odražava našu predanost usklađivanju upravljačkih struktura s načelima i očekivanjima utvrđenim u CSRD-u, osiguravajući da su održivost i materijalni učinci u potpunosti integrirani u prakse strateškog nadzora.

### 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.

Okvir varijabilnih primitaka za 2024. godinu temelji se na pristupu "bonus pool-a" kojim se osigurava cjelovita procjena uspješnosti - na razini grupe/divizije/zemlje kao i na pojedinačnoj osnovi, u skladu s regulatornim zahtjevima i konzistentno sa sklonošću preuzimanju rizika i standardima usklađenosti.

---

<sup>27</sup> CSRD je skraćena formulacija „eng. Corporate Sustainability Reporting Directive“, tj. Direktive u pogledu korporativnog izvješćivanja o održivosti.

## Izveštaj o održivosti – Opće informacije

Za našeg Predsjednika Uprave, kao dio dodatnih dugoročnih uvjeta postavljen je cilj učinka vezan uz održivost, prvenstveno usmjeren na podršku klijentima u njihovoj zelenoj i društvenoj tranziciji. Takav cilj ugrađuje „DE&I“ ambicije održivosti, raznolikosti, jednakosti i uključenosti u kulturu. Ovaj cilj uključuje poseban fokus na klimatske rizike kroz predanost nultoj stopi emisije.

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 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 2024. godinu, Grupa Zagrebačke banke sastavila je popis pozitivnih i negativnih učinaka na koje se treba usredotočiti. Slijedeći korake u procjeni dvostruke značajnosti, ovaj je popis podvrgnut procjeni menadžmenta i vanjskih dionika kako bi se utvrdila njegova relevantnost i značajnost.

Kako je utvrđeno na popisu materijalnih IRO-a (učinaka, rizika i prilika) objavljenih u ovom izvješću o održivosti u odjeljku „SBM-3 Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom“ - značajni negativni učinci povezani su s klimatskim promjenama, kružnim gospodarstvom te temama potrošača i krajnjih korisnika. Konkretno, učinci povezani s okolišem odnose se na stvaranje emisija stakleničkih plinova, priljev resursa kao i proizvodnju otpada; društveni utjecaj odnosi se na potencijalne povrede i gubitak podataka klijenata. Zagrebačka banka je upravljanje učincima ugradila u strategiju i poslovni model.

## Izveštaj o održivosti – Opće informacije

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

Izveštaj 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 (ISCR);
- 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.

# Izveštaj o održivosti – Opće informacije

## 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. Grupa ima približno 99.500 aktivnih korporativnih klijenata i obrtnika te 1,4 milijuna aktivnih klijenata fizičkih osoba.

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 – Vlastita radna snaga ovog Izvešća 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. ESG načela ugrađujemo u aktivnosti kako bismo napravili razliku i postavili tržišni standard. U Grupi Zagrebačke banke posvećeni smo isporuci našeg ESG okvira u skladu s očekivanjima naših dionika:

- naše klijente stavljamo u središte, pružajući im najbolju ponudu proizvoda;
- cijenimo i osnažujemo naše zaposlenike, jačajući njihove kompetencije, potičući raznolikost i uključenost;
- nagrađujemo naše dioničare, osiguravajući održiv kvalitetan rast i nudeći atraktivne prilike našim investitorima, vodeći brigu o očuvanju kapitalne pozicije za budućnost.

Nudimo širok raspon proizvoda i usluga kako bismo zadovoljili potrebe naših klijenata.

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.
- Katalog proizvoda za imovinu pod upravljanjem, implementiran temeljem Grupnog ESG EFC kataloga.

# Izveštaj o održivosti – Opće informacije

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

Naša ESG strategija podržava ispunjenje svrhe UniCredit Grupe - osnažiti zajednice za napredak. Pristup vođen načelima usmjerava naše akcije, održivost uklapamo u sve što radimo, istovremeno prilagođavajući strategiju promjenjivom vanjskom kontekstu.

Naša ESG strategija temelji se na nizu međusobno povezanih elemenata koji se nadograđuju: vođeni našim principima, implementiramo ključne pokretače koji podržavaju odabrane strateške poluge, a one nam omogućuju ostvarenje ESG ciljeva koji su u temelju naše ESG ambicije. Ovaj međusobno povezani okvir osigurava usklađenost i koheziju ESG inicijativa, povećavajući naš učinak.

**Naši principi:** naša ESG strategija ukorijenjena je u vodećim principima usklađenim s vrijednostima UniCredit Grupe:

- **Integritet:** Držimo se najviših mogućih standarda, osiguravajući da uvijek radimo pravu stvar za naše klijente i zajednice.
- **Odgovornost:** Potpuno smo posvećeni podršci našim klijentima kroz pravedan i pošten prijelaz na održivu budućnost.
- **Brižnost:** Poštujemo i uravnotežujemo perspektive i prioritete svih naših dionika, osiguravajući da se oni odražavaju u našem poslovanju i procesima donošenja odluka.

Ovi principi čine temelj našeg pristupa u ESG okolišnim, društvenim i upravljačkim inicijativama, podržavajući ispunjenje naše ambicije da budemo primjer drugima u osnaživanju zajednica za napredak.

**Ciljevi:** Stalno razvijamo naš pristup postavljanju ESG ciljeva, potaknuti regulatornim promjenama i tržišnim čimbenicima. To nas je dovelo do postavljanja ciljeva ESG penetracije kako bismo stvorili transparentan i smislen pogled na naš ESG učinak. Nadalje, u sklopu naše predanosti podršci globalnoj tranziciji prema održivoj budućnosti, nastojimo uskladiti naš kreditni portfelj s našim Net Zero ciljevima nulte stope emisije.

## Poluge:

- **Podržavanje društvenih vrijednosti:** Stavljamo snažan naglasak na podršku našim zajednicama, ljudima i društvu, nastojeći stvoriti trajnu društvenu vrijednost kroz inicijative koje podržavaju i osnažuju zajednice.
- **Poboljšana podrška klijentima:** Kroz posvećenost provođenja „Net Zero“ strategije i plana tranzicije, klijentima nudimo alate i resurse za postizanje njihovih vlastitih ciljeva održivosti, omogućujući im prijelaz na niskouglično gospodarstvo.
- **Više od klime:** Idemo dalje od klimatskih pitanja, procjenjujući rizike i mogućnosti vezane uz prirodni kapital – prepoznajući kritičnu potrebu za zaštitom okoliša i odgovornim upravljanjem prirodnim resursima, istovremeno istražujući održive mogućnosti.
- **Dokazivanje odgovornosti:** Naše objave su jasne, procjenjujemo učinke kako bismo mjerili i prezentirali rezultate naših ESG akcija.

## Pokretači:

- **Obogaćena ponuda klijentima:** Proširujemo i obogaćujemo našu ponudu ESG proizvoda, usluga i savjetovanja, povećavajući našu sposobnost da klijentima pružimo sveobuhvatna i prilagođena rješenja. Na taj ih način podržavamo u postizanju njihovih ciljeva održivosti u dinamičnom poslovnom okruženju te u ostvarivanju njihove pravedne i dalekosežne tranzicije.
- **Učinkovito upravljanje:** U vezi s ESG pitanjima osiguravamo jasne uloge i odgovornosti, potičući inicijativu i vlasništvo na svim organizacijskim razinama. Potičući timove na preuzimanje inicijative, negujemo kulturu odgovornosti i učinkovitog donošenja odluka u ostvarivanju ESG rezultata.
- **Čvrst okvir upravljanja rizicima:** Naši ESG napor temelje se na čvrstom okviru upravljanja rizicima koji omogućuje učinkovito praćenje ESG rizika i kreditnog portfelja. To osigurava da ostanemo proaktivni u upravljanju rizicima, istovremeno ispunjavajući naše ciljeve u pitanjima održivosti.
- **Oснаžena kultura:** Ujedinjeni smo zajedničkom vizijom, strategijom i principima za „Win. The Right Way. Together“. Osiguravamo da je svaki član tima u tijeku s našim ESG ciljevima i predan ostvarivanju pozitivnog učinka.

## Izveštaj o održivosti – Opće informacije

Naš integrirani i održivi poslovni model temelji se na lokalnoj izvrsnosti, nadahnut je našim načelima i vrijednostima. Podržani smo središnjim strukturama, s tri globalne tvornice proizvoda (korporativna rješenja, individualna rješenja te rješenja za plaćanja) te s centrom kompetencija koji uključuje digitalne i podatkovne kapacitete.

Naš model stavlja klijenta u središte svega što radimo i oslanja se na naših pet temeljnih kapitalnih elemenata (financijski, ljudski, društveni i relacijski, intelektualni te prirodni) koji su inputi za stvaranje održive vrijednosti.

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 područjima u kojima djelujemo.

Srž našeg poslovanja stoga je podrška klijentima i dionicima u upravljanju društvenim i ekološkim izazovima te financiranju njihovih ulaganja u održivu budućnost.

### 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.



# Izveštaj o održivosti – Opće informacije

## II SBM-2 – Interesi i stajališta dionika

Vjerujemo da bliske veze s našim glavnim dionicima stvaraju dugoročnu vrijednost i podržavaju individualni i kolektivni rast. Slušanje širokog raspona naših dionika je ključno za naše aktivnosti. Neprestano tražimo povratne informacije kako bismo ojačali odnose s dionicima i poboljšali 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, ulagače, dioničare, regulatorna tijela i zajednice. Pri tom u odnosu na dionike koristimo slijedeće alate:

- 1) klijenti: procjene zadovoljstva klijenata i reputacije brenda provedene kroz istraživanje tržišta;
- 2) kolege: grupni intranet portal;
- 3) regulatori: individualni i grupni sastanci;
- 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 niskougledno gospodarstvo.

Surađujemo s nevladinim organizacijama i civilnim društvom s ciljem prikupljanja povratnih informacija, sudjelovanja u bankarskim istraživanjima, interakcije o relevantnim izvješćima i pitanjima na okruglim stolovima.

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.

Bitan alat u našem procesu angažmana dionika je i 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.

## Izveštaj o održivosti – Opće informacije

Programi obuke vezani za ESG teme primjenjivi su za sve zaposlenike (u skladu s radnim područjima, ulogama i odgovornostima).

Težeći pozitivnom utjecaju na društvo podržavamo ranjive klijente.

Kako je istaknuto u globalnoj „Human Rights Commitment“ deklaraciji UniCredit-a, u središtu našeg pristupa je predanost promicanju poštovanja ljudskih prava. Ova se obveza odnosi na sve pojedince na koje utječe naše poslovanje, uključujući zaposlenike, klijente, dobavljače i lokalne zajednice.

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; učinak na okoliš i društvo kao i teme proizvodnje energije bitne za naše ulagače te „EBA Pillar III“ i „GAR“ regulatorne pokazatelje.

# Izveštaj o održivosti – Opće informacije

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

Što se tiče značajnih učinaka, Grupa Zagrebačka banka razmotrila je vlastite operacije te više i niže razine lanca vrijednosti. Razmotrili smo geografska područja na kojima djelujemo (Hrvatska, Bosna i Hercegovina).

Pri identifikaciji popisa IRO-a (učinaka rizika i prilika), Grupa Zagrebačke banka opisala je tipične kanale distribucije koje koristi za isporuku kredita i financiranja, uključujući i izravne interakcije, putem svoje mreže i putem digitalnih bankarskih usluga.

Ugrađivanje pitanja o održivosti u sve što radimo jedan je od pet imperativa UniCreditove strategije.

Postav našeg korporativnog upravljanja podupire integraciju ESG faktora u našu strategiju, poslovanje i operacije. Podižemo svijest o ESG temama u cijeloj organizaciji te na prenosimo znanje kako bi se potaknula promjena.

### Okolišne teme

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.

**Unutarnja perspektiva** – 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.

**Vanjska 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.

# Izveštaj o održivosti – Opće informacije

## 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 dobro definirane 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.

Financijski sustav ima važnu ulogu u prijelazu na nultu stopu emisije, s više od 80 milijardi dolara za financiranje povezano s klimatskim promjenama dogovorenih na COP28.

UniCredit Grupa posvećena je nultoj stopi emisije (tzv. „Net Zero“). U listopadu 2021. godine pristupila je u Net Zero Banking Alliance-u (NZBA), s ciljem postizanja nulte stope vlastitih emisija do 2030. godine i financiranih emisija do 2050. godine. UniCredit Grupa također je postavila i srednjoročne ciljeve za 2030. godinu kako bi smanjila financirane emisije u pojedinim najugroženijim sektora s visokim udjelom ugljika u portfelju kredita.

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*".

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.

# Izveštaj o održivosti – Opće informacije

## Ostale teme

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 E1 dijelu Izvešća 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 pitanjima vodnih resursa, Grupa Zagrebačke banke doprinosi podizanju svijesti klijenata o odgovornijoj potrošnji i crpljenju vode.

U odnosu na bioraznolikost, UniCredit Grupa potpisala je povelju „Finance for Biodiversity Pledge (FfBP)“ i članica je stalne radne skupine za prirodu pri United Nations Environment Programme Finance Initiative (UNEP FI).

Podupirući ubrzanje prijelaza na kružno gospodarstvo UniCredit Grupa članica je međunarodne mreže organizacije Ellen McArthur Foundation posvećene tranziciji globalnog kružnog gospodarstva.

## 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*").

# Izveštaj o održivosti – Opće informacije

## Radnici u lancu vrijednosti

Kao dio UniCredit Grupe, postupamo u skladu s UniCreditovom Općom deklaracijom o ljudskim pravima „*Declaration of Human Rights*“. Svjesni smo da svaka ekonomska i poslovna aktivnost može potencijalno uzrokovati pozitivne i negativne učinke na ljudska prava. Stoga neprestano radimo na uspostavi pouzdanog i inkluzivnog pristupa koji nam omogućuje širenje pozitivnih učinaka na ljudska prava, poštujući pritom i vlastite radnike te radnike u našem lancu vrijednosti (što uključuje radnike naših klijenata i dobavljača).

Također, cilj nam je surađivati s dobavljačima koji se pridržavaju „*International Labour Organization and Environmental Policy*“ standarda. U tom smislu provodimo procjenu prije ulaska u poslovni odnos.

## 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.

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.

# Izveštaj o održivosti – Opće informacije

## Poslovno ponašanje

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

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.

# Izveštaj o održivosti – Opće informacije

## GOV-2-IROs popis materijalnih utjecaja, rizika i prilika koje su adresirali administrativna, upravljačka i nadzorna tijela:

ESRS TEMA	POD-TEMA	POD-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) Prilagodba klimatskim promjenama (vlastito poslovanje/lanac vrijednosti) Energija (vlastito poslovanje)		Poticanje svijesti i obveza u vezi s klimatskim promjenama te ubrzanje 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 energetskih emisija stakleničkih plinova (područje primjene 1 i 2)	UČINAK	Stvaran	Negativan	Vlastito poslovanje		Kratkoročno
			Stvaranje neizravnih emisija stakleničkih plinova proizvedenih u lancu vrijednosti kao rezultat poslovnih aktivnosti koje obavljaju akteri u nižim razinama lanca vrijednosti (područje primjene 3 – kategorija 15)	UČINAK	Stvaran	Negativan	Lanac vrijednosti	Niža razina (klijenti)	Kratkoročno
			Stvaranje neizravnih emisija stakleničkih plinova proizvedenih u lancu vrijednosti kao rezultat poslovnih aktivnosti koje obavljaju akteri u višim i nižim razinama lanca vrijednosti (opseg 3. – sve kategorije osim financiranih)	UČINAK	Stvaran	Negativan	Oboje	U cijelom	Kratkoročno
			Ulaganja u provedbu zelenih/ekoloških projekata	PRILIKA			Oboje	Niža razina (klijenti)	Srednjoročno
			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 (novoosnovana poduzeća) i pristup novim tržištima (npr. trgovanje emisijama ugljika)	PRILIKA			Oboje	U cijelom	Srednjoročno
			Fizički rizik Kreditni rizik: utjecaj na portfelj kreditnog rizika zbog pogoršanja kreditne sposobnosti druge ugovorne strane, zbog štete uzrokovane akutnim i kroničnim događajima na proizvodnji i proizvodne pogone druge ugovorne strane te smanjenja nadoknadivog iznosa/tržišne vrijednosti kolaterala zbog štete uzrokovane akutnim i kroničnim događajima	RIZIK			Vlastito poslovanje		Dugoročno
E3 Vodni i morski resursi	Voda	Potrošnja vode Povlačenje vode	Poticanje svijesti i obveza povezanih s potrošnjom i crpljenjem vode od strane naših klijenata.	UČINAK	Stvaran	Pozitivan	Lanac vrijednosti	Niža razina (klijenti)	Srednjoročno
E4 Bioraznolikost i ekosustavi	Izravni čimbenici gubitka biološke raznolikosti Učinci na opseg i stanje ekosustava	Klimatska promjena Promjena uporabe zemljišta, promjene uporabe svježe vode i promjene uporabe mora Primjer: degradacija zemljišta	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
E5 Korištenje resursa i kružno gospodarstvo	Priljevi resursa, uključujući korištenje resursa Odljevi resursa povezani s proizvodima i uslugama Otpad		Doprinos visokom priljevu i korištenju resursa te visokom otpadu u sektorima u kojima posluju naši klijenti kao što su građevinarstvo, proizvodnja električne energije, proizvodnja i sektori s velikim udjelom otpada	UČINAK	Stvaran	Negativan	Lanac vrijednosti	Niža razina (klijenti)	Kratkoročno
			Poticanje svijesti i obveza naših klijenata vezanih uz proizvodnju i gospodarenje otpadom.	UČINAK	Stvaran	Pozitivan	Lanac vrijednosti	Niža razina (klijenti)	Srednjoročno



## Izveštaj o održivosti – Opće informacije

ESRS TEMA	POD-TEMA	POD-POD-TEMA	IRO (Učinci, rizici i prilike)	VRSTA IRO-a	VRSTA UTJECAJA	POZITIVAN / NEGATIVAN	VLASTITO POSLOVANJE / LANAC VRIJEDNOSTI	RAZINA LANCA VRIJEDNOS TI	VREMENSKO RAZDOBLJE
S1 Vlastita radna snaga	Radni uvjeti	Ravnoteža između poslovnog i privatnog života	Promicanje dobrobiti zaposlenika provedbom namjenskih aktivnosti dobrobiti i pogodnosti u zdravom i poticajnom radnom okruženju	UČINAK	Stvaran	Pozitivan	Vlastito poslovanje		Srednjoročno
			Postati poslodavac izbora sa širokom raznolikošću, kulturom uključivosti i konkretnim rješenjima za ravnotežu između poslovnog i privatnog života koja obuhvaćaju novi, fleksibilni pristup						Kratkoročno
	Jednako postupanje i mogućnosti za sve	Zapošljavanje i uključivanje osoba s invaliditetom, Mjere protiv nasilja i uznemiravanja na radnom mjestu, Ravnopravnost spolova i jednaka plaća za rad jednake vrijednosti, Raznolikost		PRILIKA			Vlastito poslovanje		Kratkoročno
	Radni uvjeti	Sigurno zaposlenje Primjerene plaće  Socijalni dijalog  Sloboda udruživanja, postojanje radničkih vijeća i prava radnika na obavještanje, savjetovanje i sudjelovanje  Kolektivno pregovaranje, uključujući stopu radnika obuhvaćenih kolektivnim ugovorom	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
									Srednjoročno
	Jednako postupanje i mogućnosti za sve	Rodna ravnopravnost i jednaka plaća za rad jednake vrijednosti							Srednjoročno
		Osposobljavanje i razvoj vještina	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
	Poboljšanje produktivnosti zaposlenika kroz provedbu učinkovitih programa obuke, predviđanje budućih trendova.		PRILIKA			Vlastito poslovanje		Kratkoročno	
	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		Kratkoročno	
	Zapošljavanje i uključivanje osoba s invaliditetom	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	
								Srednjoročno	
		Raznovrsnost	Poštivanje različitosti i promicanje inkluzivne korporativne klime kroz antidiskriminacijske aktivnosti i korporativne inicijative.	UČINAK	Stvaran	Pozitivan	Vlastito poslovanje		Srednjoročno
				UČINAK	Stvaran	Pozitivan	Vlastito poslovanje		Srednjoročno
	Mjere protiv nasilja i uznemiravanja na radnom mjestu		UČINAK	Stvaran	Pozitivan	Vlastito poslovanje		Srednjoročno	
								Srednjoročno	
Ostala prava povezana s radom	Privatnost	Povećanje digitalnih vještina, znanja i mogućnosti zaposlenika.	UČINAK	Stvaran	Pozitivan	Vlastito poslovanje		Srednjoročno	

## Izveštaj o održivosti – Opće informacije

ESRS TEMA	POD-TEMA	POD-POD-TEMA	IRO (Učinci, rizici i prilike)	VRSTA IRO-a	VRSTA UČINKA	POZITIVAN/ NEGATIVAN	VLASTITO POSLOVANJE/LANAC VRIJEDNOSTI	RAZINA LANCA VRIJEDNOSTI	VREMENSKO RAZDOBLJE	
S2 Radnici u lancu vrijednosti	Ostala prava povezana s radom	Dječji rad Prisilni rad	Osviještenost i širenje kulture etike i ljudskih prava (dječji i prisilni rad) od strane poslovnih partnera i drugih dionika povećava odgovornost i pravedne prakse u svim lancima vrijednosti.	UČINAK	Stvaran	Pozitivan	Lanac vrijednosti	Niža razina (klijenti)	Srednjoročno	
S3 Pogođene zajednice	Ekonomska, socijalna i kulturna prava zajednica	Adekvatno stanovanje	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	
		Adekvatna hrana								
		Učinci povezani sa sigurnošću	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	
		Adekvatno stanovanje	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	
		Adekvatna hrana	Poboljšanje odnosa / konsolidacija pozicioniranja unutar teritorija i referentnih zajednica kroz promociju inicijativa financijske uključenosti usmjerenih na ranjive skupine	PRILIKA			Lanac vrijednosti	Niža razina (klijenti)	Srednjoročno	
		Učinci povezani sa sigurnošću	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	Sloboda izražavanja	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	
			Prilike za Grupi da stekne bolji imidž među konkurentima i privuče društveno osviještene ulagače, ako je u stanju predvidjeti i reagirati na političke i društvene promjene	PRILIKA			Lanac vrijednosti	Niža razina (klijenti)	Srednjoročno	
S4 Potrošači i krajnji korisnici	Učinci povezani s informacijama za potrošače i/ili krajnje korisnike	Privatnost	Stvaranje dugoročnog odnosa s kupcima kroz snažne i sigurne informacijske sustave	PRILIKA			Lanac vrijednosti	Niža razina (klijenti)	Srednjoročno	
		Privatnost	Povreda i gubitak korisničkih podataka i loše upravljanje kibernetičkom sigurnošću.	UČINAK	Potencijal	Negativan	Lanac vrijednosti	Niža razina (klijenti)	Srednjoročno	
		Privatnost	Operativni rizik: Rizik od operativnih gubitaka zbog neovlaštenog pristupa korisničkim podacima (povreda podataka) u svrhu stjecanja osobne koristi i zbog kibernetičkih napada	RIZIK			Vlastito poslovanje			
		Privatnost	Reputacijski rizik: nezadovoljavanje potreba potrošača i krajnjih korisnika i/ili jamčenje integriteta podataka kupaca što može dovesti do negativnih učinaka	RIZIK			Vlastito poslovanje			
		Privatnost Sloboda izražavanja Pristup (kvalitetnim) informacijama	Osigurati transformaciju modela distribucije i proizvodnje, čineći ga održivijim - većom digitalizacijom, stvaranjem novih tehnologija, pristupom informacijama, usvajanjem rješenja u oblaku i upotrebom umjetne inteligencije.	UČINAK	Potencijal	Pozitivan	Lanac vrijednosti	Niža razina (klijenti)	Srednjoročno	
		Privatnost Sloboda izražavanja	Širenje tržišnih udjela i poboljšanje zadržavanja zahvaljujući implementaciji rješenja, proizvoda i digitalnih/inovativnih usluga	PRILIKA			Lanac vrijednosti	Niža razina (klijenti)	Srednjoročno	
		Privatnost Pristup (kvalitetnim) informacijama	Povećanje lojalnosti i zadržavanje klijenata kroz optimizaciju korporativne imovine u smislu privatnosti i sigurnosti podataka te kvalitetnih informacija	PRILIKA			Lanac vrijednosti	Niža razina (klijenti)	Kratkoročno	
		Sloboda izražavanja Pristup (kvalitetnim) informacijama	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		Odgovorne marketinške prakse	Poboljšanje odnosa s klijentima i dioničarima jasnom i transparentnom komunikacijom	PRILIKA			Lanac vrijednosti	Niža razina (klijenti)	Kratkoročno
			Nediskriminacija Pristup proizvodima i uslugama	Povećano i poboljšano zadovoljstvo kupaca i iskustvo krajnjih korisnika, ispunjavanjem njihovih očekivanja	UČINAK	Stvaran	Pozitivan	Lanac vrijednosti	Niža razina (klijenti)	Srednjoročno

## Izveštaj o održivosti – Opće informacije

ESRS TEMA	POD-TEMA	POD-POD-TEMA	IRO (Učinci, rizici i prilike)	VRSTA IRO-a	VRSTA UTJECAJA	POZITIVAN/NEGATIVAN	VLASTITO POSLOVANJE/LANAC VRIJEDNOSTI	RAZINA LANCA VRIJEDNOSTI	VREMENSKO RAZDOBLJE
G1 Poslovno ponašanje	Korporativna kultura	N/A	Doprinos stvaranju okruženja poštenog tržišnog natjecanja, poticanje poduzeća da se natječu na temelju inovacija i učinkovitosti, a ne agresivnih poreznih praksi te smanjenje nacionalne utaje poreza.	UTJECAJ	Stvaran	Pozitivan	Lanac vrijednosti	Viša razina	Srednjoročno
			Maksimalno stvaranje vrijednosti i njezina raspodjela dioničarima/dionicima	UTJECAJ	Stvaran	Pozitivan	Oboje	U cijelom	Srednjoročno
	Zaštita zviždača	N/A	Svijest i širenje kulture etike od strane menadžmenta, zaposlenika, poslovnih partnera i drugih dionika u vlastitom poslovanju	UTJECAJ	Stvaran	Pozitivan	Vlastito poslovanje		Srednjoročno
	Upravljanje odnosima s dobavljačima, uključujući praksu plaćanja	N/A	Osiguranje čvrstih odnosa sa dobavljačima i poštivanje dogovorenih uvjeta	UTJECAJ	Stvaran	Pozitivan	Lanac vrijednosti	Viša razina	Srednjoročno
			Poboljšanje kvalitete proizvoda i usluga kupljenih putem održivijeg lanca opskrbe i certificiranih proizvoda (uključujući minimalne ekološke kriterije)	PRILIKA			Oboje	Viša razina	Srednjoročno
	Korupcija i podmićivanje	Prevenција i otkrivanje, uključujući obuku Incidenti	Sprječavanje mogućih događaja korupcije i/ili podmićivanja aktivnostima osposobljavanja u koje su uključeni zaposlenici, najviše rukovodstvo i drugi relevantni dionici	UTJECAJ	Stvaran	Pozitivan	Lanac vrijednosti	Viša razina	Srednjoročno
			Operativni rizik: Rizik od pranja novca, kršenja sankcija, podmićivanja i korupcije te nedostataka KYC-a	RIZIK			Oboje		Srednjoročno
			Poboljšanje ugleda ulaganjem u razvoj inovativnih alata za upravljanje, praćenje i sprječavanje korupcije i podmićivanja	PRILIKA			Oboje	U cijelom	Srednjoročno

# Izveštaj o održivosti – Opće informacije

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

ZAHTEJ ZA OBJAVLJIVANJE I POVEZANA PODATKOVNA TOČKA	ZNAČAJNO/NIJE ZNAČAJNO	STRANICA
ESRS 2 Rodna raznolikost Odbora (upravnih tijela) GOV-1, 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.		13
ESRS 2 SBM-1 Sudjelovanje u aktivnostima povezanim s kontroverznim oružjem stavak 40. točka (d) iii		13
ESRS 2 SBM-1 Sudjelovanje u aktivnostima povezanim s uzgojem i proizvodnjom duhana stavak 40. točka (d) iv		13
ESRS E1-1 Plan tranzicije za postizanje klimatske neutralnosti do 2050., odlomak 14.	značajno	94
ESRS E1-1 Poduzetnici isključeni iz referentnih vrijednosti usklađenih s Pariškim sporazumom, točka 16. podtočka (g)	značajno	94
ESRS E1-4 Ciljevi smanjenja emisija stakleničkih plinova, točka 34.	značajno	102
ESRS E1-5 Potrošnja energije iz fosilnih izvora raščlanjena po izvorima (samo sektori s velikim utjecajem na klimu) odlomak 38.	značajno	108
ESRS E1-5 Potrošnja energije i mješavina energije odlomak 37.	značajno	108
ESRS E1-5 Energetski intenzitet povezan s aktivnostima u sektorima s velikim utjecajem na klimu odlomci 40. do 43.	značajno	108
ESRS E1-6 Bruto opseg 1., 2., 3. i ukupne emisije stakleničkih plinova, odlomak 44.	značajno	108
ESRS E1-6 Intenzitet bruto emisija stakleničkih plinova, točke od 53. do 55.	značajno	108
ESRS E1-7 Uklanjanje stakleničkih plinova i ugljični krediti, odlomak 56.	značajno	112
ESRS E1-9 Izloženost referentnog portfelja fizičkim rizicima povezanim s klimom odlomak 66.	značajno	podložno postupnom uvođenju
ESRS E1-9 Raščlamba novčanih iznosa prema akutnom i kroničnom fizičkom riziku stavak 66. (a) ESRS E1-9 Lokacija značajne imovine sa značajnim fizičkim rizikom, stavak 66. (c).	značajno	podložno postupnom uvođenju
ESRS E1-9 Raščlamba knjigovodstvene vrijednosti imovine nekretnina prema razredima energetske učinkovitosti, točka 67. podtočka (c).	značajno	podložno postupnom uvođenju
ESRS E1-9 Stupanj izloženosti portfelja prilikama vezan uz klimu odlomak 69	značajno	podložno postupnom uvođenju
ESRS E2-4 Količina svake onečišćujuće tvari navedene u Prilogu E-PRT II Uredbi (Europski registar ispuštanja i prijenosa onečišćujućih tvari) koja se emitira u zrak, vodu i tlo, stavak 28.	nije značajno	-
ESRS E3-1 Vodni i morski resursi, stavak 9.	značajno (samo voda)	113
ESRS E3-1 Posebna politika, stavak 13.	značajno	113
ESRS E3-1 Održivi oceani i mora, odlomak 14.	nije značajno	-
ESRS E3-4 Ukupna reciklirana i ponovno upotrijebljena voda točka 28. podtočka (c)	nije značajno	-
ESRS E3-4 Ukupna potrošnja vode u m3 po neto prihodu od vlastitog poslovanja, točka 29.	nije značajno	-
ESRS 2 – IRO 1 – E4 stavak 16. točka (a) i	nije značajno	-
ESRS 2 – IRO 1 – E4 stavak 16. točka (b)	nije značajno	-
ESRS 2 – IRO 1 – E4 stavak 16. točka (c)	nije značajno	-
ESRS E4-2 Prakse ili politike održivog zemljišta / poljoprivrede stavak 24. točka (b)	značajno	115
ESRS E4-2 Prakse ili politike održivih oceana/mora stavak 24. (c) ESRS E4-2 Politike za rješavanje problema krčenja šuma stavak 24. (d)	značajno	115

## Izveštaj o održivosti – Opće informacije

ZAHTEJEV ZA OBJAVLJIVANJE I POVEZANA PODATKOVNA TOČKA	ZNAČAJNO/NIJE ZNAČAJNO	STRANICA
ESRS E5-5 Nereciklirani otpad stavak 37. točka (d)	nije značajno	-
ESRS E5-5 Opasni otpad i radioaktivni otpad stavak 39.	nije značajno	-
ESRS 2 – SBM3 – S1 Rizik od incidenata prisilnog rada stavak 14. točka (f)	nije značajno	-
ESRS 2 – SBM3 – S1 Rizik od incidenata dječjeg rada stavak 14. točka (g)	nije značajno	-
ESRS S1-1 Obveze politike ljudskih prava, stavak 20.	značajno	119
ESRS S1-1 Politike dužne pažnje u vezi s pitanjima koja su obuhvaćena temeljnim konvencijama Međunarodne organizacije rada od 1 do 8, stavci 21.	značajno	119
ESRS S1-1 Procesi i mjere za sprečavanje trgovanja ljudima, stavak 22.	nije značajno	-
ESRS S1-1 politika ili sustav upravljanja nesrećama na radnom mjestu stavak 23.	nije značajno	-
ESRS S1-3 Mehanizmi za rješavanje pritužbi/pritužbi stavak 32. točka (c)	značajno	122
ESRS S1-14 Broj smrtnih slučajeva te broj i stopa nesreća na radu točka 88. podtočke (b) i (c)	nije značajno	-
ESRS S1-14 Broj izgubljenih dana zbog ozljeda, nesreća, smrtnih slučajeva ili bolesti stavak 88. točka (e)	nije značajno	-
ESRS S1-16 Neprikladna razlika u plaćama između spolova, točka 97. točka (a)	značajno	131
ESRS S1-16 Prekomjerni omjer plaća izvršnih direktora, točka 97. (b)	značajno	131
ESRS S1-17 Slučajevi diskriminacije stavak 103. točka (a)	značajno	131
ESRS S1-17 Nepoštovanje vodećih načela UN-a o poslovanju i ljudskim pravima i OECD-a stavak 104. točka (a)	značajno	131
ESRS 2 – SBM3 – S2 Znatni rizik od dječjeg ili prisilnog rada u vrijednosnom lancu stavak 11. točka (b)	značajno	120
ESRS S2-1 Obveze politike ljudskih prava, točka 17.	značajno	132
ESRS S2-1 Politike povezane s radnicima u lancu vrijednosti, točka 18.	značajno	132
ESRS S2-1 Nerespec vodećih načela UN-a o poslovanju i ljudskim pravima i smjernicama OECD-a, točka 19.	značajno	132
ESRS S2-1 Politike dužne pažnje u vezi s pitanjima koja su obuhvaćena temeljnim konvencijama Međunarodne organizacije rada od 1 do 8, stavci 19.	značajno	132
ESRS S2-4 Pitanja ljudskih prava i incidenti povezani s njegovim uzlaznim i silaznim vrijednosnim lancem, stavak 36.	značajno	133
ESRS S3-1 Obveze politike ljudskih prava, stavak 16.	značajno	134
ESRS S3-1 Nepoštovanje vodećih načela UN-a o poslovanju i ljudskim pravima, načela ILO-a i smjernica OECD-a, stavak 17.	značajno	134
ESRS S3-4 Pitanja i incidenti u području ljudskih prava, stavak 36.	značajno	136
ESRS S4-1 Politike koje se odnose na potrošače i krajnje korisnike, točka 16.	značajno	140
ESRS S4-1 Nepoštovanje vodećih načela UN-a o poslovanju i ljudskim pravima i smjernica OECD-a, točka 17.	značajno	141
ESRS S4-4 Pitanja i incidenti u području ljudskih prava, stavak 35.	značajno	144
ESRS G1-1 Konvencija Ujedinjenih naroda protiv korupcije stavak 10. točka (b)	značajno	154
ESRS G1-1 Zaštita zviždača iz stavka 10. točke (d)	značajno	155
ESRS G1-4 Novčane kazne za kršenje zakona o borbi protiv korupcije i podmićivanja stavak 24. točka (a)	značajno	158
ESRS G1-4 Standardi za borbu protiv korupcije i podmićivanja stavak 24. točka (b)	značajno	158

# Izveštaj o održivosti – Opće informacije

## 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	ZAHTEJEV ZA OBJAVLJIVANJE	STRANICA
Opća objava			BP-1 Opća osnova za pripremu Izvešća o održivosti	1
			BP-2 Objave u vezi s posebnim okolnostima	2
			GOV-1 Uloga upravnih, upravljačkih i nadzornih tijela	5
			GOV-2 Dostavljene informacije i pitanja održivosti kojima se bave administrativna, upravljačka i nadzorna tijela poduzeća	10
			GOV-3 Uključivanje rezultata u području održivosti u programe poticaja	10
			GOV-4 Izjava o dužnoj pažnji	11
			GOV-5 Upravljanje rizicima i unutarnje kontrole nad izvještavanjem o održivosti	12
			SBM-1 Strategija, poslovni model i lanac vrijednosti	13
			SBM-2 Interesi i stavovi dionika	16
			SBM-3 Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom	18
			IRO-1 Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika	38
			IRO-2 Zahtjevi za objavljivanje u ESRS-u obuhvaćeni Izvještajem o održivosti poduzeća	29
Okoliš	ESRS E1 Klimatske promjene	Ublažavanje klimatskih promjena	ESRS 2 GOV-3 Klimatska uspješnost u programima poticaja	10
			E1-1 – Plan tranzicije za ublažavanje klimatskih promjena	94
			ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom	18
			ESRS 2 IRO-1 – Opis i procjena IRO-a	38
			E1-2 Politike	100
			E1-3 Mjere i resursi	101
			E1-4 Ciljne vrijednosti	102
			E1-5-Potrošnja energije i kombinacija izvora energije	108
			E1-6 Bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 1, 2 i 3 te ukupne emisije stakleničkih plinova	108
			E1-7 Uklanjanje stakleničkih plinova	112
		E1-8 Interno određivanje cijena ugljika	112	
		E1-9 Očekivani financijski učinci značajnih fizičkih i tranzicijskih rizika te potencijalnih prilika povezanih s klimom	Podložno postupnom uvođenju	
		Prilagodba klimatskim promjenama	ESRS 2 SBM-3 – Materijalni IRO-i i interakcije sa strategijom i poslovnim modelom	18
			ESRS 2 IRO-1 – Opis i procjena IRO-a	38
			E1-2 Politike	100
			E1-3 Mjere i resursi	101
			E1-4 Ciljne vrijednosti	102
			E1-9 – Očekivani financijski učinci od značajnih fizičkih i tranzicijskih rizika...	Podložno postupnom uvođenju

## Izveštaj o održivosti – Opće informacije

SEKCIJA	TEMA	POD-TEMA	ZAHTEJV ZA OBJAVLJIVANJE	STRANICA	
Okoliš	ESRS E1 Klimatske promjene	Energija	ESRS 2 SBM-3 – Materijalni IRO-i i interakcije s SBM-om	18	
			ESRS 2 IRO-1 Opis i procjena IRO-a	38	
			E1-2 Politike	100	
			E1-3 Mjere i resursi	101	
			E1-4 Ciljne vrijednosti	102	
			E1-5 Potrošnja energije i kombinacija izvora energije	108	
			E1-9 – Očekivani financijski učinci od značajnih fizičkih i tranzicijskih rizika...	Podložno postupnom uvođenju	
	ESRS E3 Vodni i morski resursi	Voda - Potrošnja vode	ESRS 2 IRO-1 Opis i procjena IRO-a	38	
			E3-1 Politike	113	
			E3-2 Mjere i resursi	114	
			E3-3 Ciljne vrijednosti	114	
		Voda - povlačenje vode	ESRS 2 IRO-1 Opis i procjena IRO-a	38	
			E3-1 Politike	113	
			E3-2 Mjere i resursi	114	
			E3-3 Ciljne vrijednosti	114	
	ESRS E4 Bioraznolikost i ekosustavi	Izravni pokretači gubitka bioraznolikosti	E4-1 Tranzicijski plan	115	
			ESRS 2 SBM-3 Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom	18	
			ESR2 IRO-1 Opis i procjena IRO-a	38	
			E4-2 Politike	115	
			E4-3 Mjere i resursi	116	
			E4-4 Ciljne vrijednosti	116	
		Izravni pokretači gubitka bioraznolikosti	E4-1 Plan tranzicije	115	
			ESRS 2 SBM-3 IRO-i i njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom	18	
			ESR2 IRO-1 Opis i procjena IRO-a	38	
			E4-2 Politike	115	
			E4-3 Mjere i resursi	116	
			E4-4 Ciljne vrijednosti	116	
		ESRS E5 Korištenje resursa i kružno gospodarstvo	Prijevi resursa, uključujući korištenje resursa	ESRS 2 IRO-1 Opis i procjena IRO-a	38
				E5-1 Politike	117
	E5-2 Mjere i resursi			117	
	E5-3 Ciljne vrijednosti			118	
	Odljevi resursa povezani s proizvodima i uslugama		ESRS 2 IRO-1 Opis i procjena IRO-a	38	
			E5-1 Politike	117	
			E5-2 Mjere i resursi	117	
			E5-3 Ciljne vrijednosti	118	
	Otpad		ESRS 2 IRO-1 Opis i procjena IRO-a	38	
			E5-1 Politike	117	
			E5-2 Mjere i resursi	117	
			E5-3 Ciljne vrijednosti	118	

## Izveštaj o održivosti – Opće informacije

SEKCIJA	TEMA	POD-TEMA	ZAHTEJV ZA OBJAVLJIVANJE	STRANICA
Društvena	ESRS S1 Vlastita radna snaga	Uvjeti rada - Sigurno zaposlenje	ESRS 2 SBM-2 – Interesi i stajališta dionika	16
			ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom	18
			S1-1 Politike	119
			S1-2 Postupci za suradnju s vlastitim radnicima i predstavnicima radnika u vezi s učincima	121
			S1-3 Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima vlastiti radnici mogu izraziti zabrinutost	122
			S1-4 Poduzimanje mjera	122
			S1-5 Ciljne vrijednosti	125
			S1-6 Obilježja zaposlenika poduzeća	125
			S1-7 Obilježja radnika poduzeća koji nisu u radnom odnosu	127
			S1-11 Socijalna zaštita	129
			S1-17 Slučajevi, pritužbe te ozbiljni učinci povezani s ljudskim pravima	131
		Uvjeti rada - primjerene plaće	ESRS 2 SBM-2 – Interesi i stajališta dionika	16
			ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom	18
			S1-1 Politike	119
			S1-2 Procesi za suradnju s vlastitim radnicima i predstavnicima radnika o učincima	121
			S1-3 Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima vlastiti radnici mogu izraziti zabrinutost	122
			S1-4 Poduzimanje mjera	122
			S1-5 Ciljne vrijednosti	125
			S1-6 Obilježja zaposlenika poduzeća	125
			S1-7 Obilježja radnika koji nisu vlastiti zaposlenici poduzeća	127
			S1-10 Odgovarajuće plaće	129
			S1-17 Slučajevi, pritužbe te ozbiljni učinci povezani s ljudskim pravima	131
		Uvjeti rada – socijalni dijalog	ESRS 2 SBM-2 – Interesi i stajališta dionika	16
			ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom	18
			S1-1 Politike	119
			S1-2 Procesi za suradnju s vlastitim radnicima i predstavnicima radnika o učincima	121
			S1-3 Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima vlastiti radnici mogu izraziti zabrinutost	122
			S1-4 Poduzimanje mjera	122
			S1-5 Ciljne vrijednosti	125
			S1-6 Obilježja zaposlenika poduzeća	125
			S1-7 Obilježja radnika koji nisu vlastiti zaposlenici poduzeća	127
			S1-8 Obuhvat kolektivnog pregovaranja i socijalni dijalog	128
			S1-17 Incidenti, pritužbe i ozbiljni učinci na ljudska prava	131



## Izveštaj o održivosti – Opće informacije

SEKCIJA	TEMA	POD-TEMA	ZAHTEJV ZA OBJAVLJIVANJE	STRANICA
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	16
			ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom	18
			S1-1 Politike	119
			S1-2 Procesi za suradnju s vlastitim radnicima i predstavnicima radnika o učincima	121
			S1-3 Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima vlastiti radnici mogu izraziti zabrinutost	122
			S1-4 Poduzimanje mjera	122
			S1-5 Ciljne vrijednosti	125
			S1-6 Obilježja zaposlenika poduzeća	125
			S1-7 Obilježja radnika koji nisu vlastiti zaposlenici poduzeća	127
			S1-8 Obuhvat kolektivnog pregovaranja i socijalni dijalog	128
		S1-17 Incidenti, pritužbe i ozbiljni učinci na ljudska prava	131	
		Radni uvjeti - Kolektivno pregovaranje, uključujući broj radnika obuhvaćenih kolektivnim ugovorima	ESRS 2 SBM-2 – Interesi i stajališta dionika	16
			ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom	18
			S1-1 Politike	119
			S1-2 Procesi za suradnju s vlastitim radnicima i predstavnicima radnika o učincima	121
			S1-3 Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima vlastiti radnici mogu izraziti zabrinutost	122
			S1-4 Poduzimanje mjera	122
			S1-5 Ciljne vrijednosti	125
			S1-6 Obilježja zaposlenika poduzeća	125
			S1-7 Obilježja radnika koji nisu vlastiti zaposlenici poduzeća	127
			S1-8 Obuhvat kolektivnog pregovaranja i socijalni dijalog	128
		S1-17 Incidenti, pritužbe i ozbiljni učinci na ljudska prava	131	
		Radni uvjeti - Ravnoteža između poslovnog i privatnog života	ESRS 2 SBM-2 – Interesi i stajališta dionika	16
			ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom	18
			S1-1 Politike	119
			S1-2 Procesi za suradnju s vlastitim radnicima i predstavnicima radnika o učincima	121
			S1-3 Procesi za otklanjanje negativnih učinaka i kanali za vlastite radnike da izraze zabrinutost	122
			S1-4 Poduzimanje mjera	122
			S1-5 Ciljne vrijednosti	125
			S1-6 Obilježja zaposlenika poduzeća	125
S1-7 Obilježja radnika koji nisu vlastiti zaposlenici poduzeća	127			
S1-8 Obuhvat kolektivnog pregovaranja i socijalni dijalog	128			
S1-17 Incidenti, pritužbe i ozbiljni učinci na ljudska prava	131			

## Izveštaj o održivosti – Opće informacije

SEKCIJA	TEMA	POD-TEMA	ZAHTEJV ZA OBJAVLJIVANJE	STRANICA
Društvena	ESRS S1 Vlastita radna snaga	Jednako postupanje i mogućnosti za sve – rodna ravnopravnost i jednaka plaća za rad jednake vrijednosti	ESRS 2 SBM-2 – Interesi i stajališta dionika	16
			ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom	18
			S1-1 Politike	119
			S1-2 Procesi za suradnju s vlastitim radnicima i predstavnicima radnika o učincima	121
			S1-3 Procesi za otklanjanje negativnih učinaka i kanali za vlastite radnike da izraze zabrinutost	122
			S1-4 Poduzimanje mjera	122
			S1-5 Ciljne vrijednosti	125
			S1-6 Obilježja zaposlenika poduzeća	125
			S1-7 Obilježja radnika koji nisu vlastiti zaposlenici poduzeća	127
			S1-16 Pokazatelji naknade (razlika u plaćama i ukupna naknada)	131
			S1-17 Slučajevi, pritužbe te ozbiljni učinci povezani s ljudskim pravima	131
		Jednako postupanje i mogućnosti za sve - osposobljavanje i razvoj vještina	ESRS 2 SBM-2 – Interesi i stajališta dionika	16
			ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom	18
			S1-1 Politike	119
			S1-2 Procesi za suradnju s vlastitim radnicima i predstavnicima radnika o učincima	121
			S1-3 Procesi za otklanjanje negativnih učinaka i kanali za vlastite radnike da izraze zabrinutost	122
			S1-4 Poduzimanje mjera	122
			S1-5 Ciljne vrijednosti	125
			S1-6 Obilježja zaposlenika poduzeća	125
			S1-7 Obilježja radnika koji nisu vlastiti zaposlenici poduzeća	127
			S1-13 Pokazatelji osposobljavanja i razvoja vještina	129
			S1-17 Incidenti, pritužbe i ozbiljni učinci na ljudska prava	131
		Jednako postupanje i mogućnosti za sve - zapošljavanje i uključivanje osoba s invaliditetom	ESRS 2 SBM-2 – Interesi i stajališta dionika	16
			ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom	18
			S1-1 Politike	119
			S1-2 Procesi za suradnju s vlastitim radnicima i predstavnicima radnika o učincima	121
			S1-3 Procesi za otklanjanje negativnih učinaka i kanali za vlastite radnike da izraze zabrinutost	122
			S1-4 Poduzimanje mjera	122
			S1-5 Ciljne vrijednosti	125
			S1-6 Obilježja zaposlenika poduzeća	125
S1-7 Obilježja radnika koji nisu vlastiti zaposlenici poduzeća	127			
S1-12 Osobe s invaliditetom	129			
S1-17 Incidenti, pritužbe i ozbiljni učinci na ljudska prava	131			

## Izveštaj o održivosti – Opće informacije

SEKCIJA	TEMA	POD-TEMA	ZAHTEJV ZA OBJAVLJIVANJE	STRANICA
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	16
			ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom	18
			S1-1 Politike	119
			S1-2 Procesi za suradnju s vlastitim radnicima i predstavnicima radnika o učincima	121
			S1-3 Procesi za otklanjanje negativnih učinaka i kanali za vlastite radnike da izraze zabrinutost	122
			S1-4 Poduzimanje mjera	122
			S1-5 Ciljne vrijednosti	125
			S1-6 Obilježja zaposlenika poduzeća	125
			S1-7 Obilježja radnika koji nisu vlastiti zaposlenici poduzeća	127
			S1-12 Osobe s invaliditetom	129
		S1-17 Incidenti, pritužbe i ozbiljni učinci na ljudska prava	131	
		Jednako postupanje i mogućnosti za sve - Raznolikost	ESRS 2 SBM-2 – Interesi i stajališta dionika	16
			ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom	18
			S1-1 Politike	119
			S1-2 Procesi za suradnju s vlastitim radnicima i predstavnicima radnika o učincima	121
			S1-3 Procesi za otklanjanje negativnih učinaka i kanali za vlastite radnike da izraze zabrinutost	122
			S1-4 Poduzimanje mjera	122
			S1-5 Ciljne vrijednosti	125
			S1-6 Obilježja zaposlenika poduzeća	125
			S1-7 Obilježja radnika koji nisu vlastiti zaposlenici poduzeća	127
			S1-9 Pokazatelji raznolikosti	128
		S1-17 Slučajevi, pritužbe te ozbiljni učinci povezani s ljudskim pravima	131	
		Ostala prava povezana s poslom - Privatnost	ESRS 2 SBM-2 – Interesi i stajališta dionika	16
			ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom	18
			S1-1 Politike	119
			S1-2 Procesi za suradnju s vlastitim radnicima i predstavnicima radnika o učincima	121
			S1-3 Procesi za otklanjanje negativnih učinaka i kanali za vlastite radnike da izraze zabrinutost	122
			S1-4 Poduzimanje mjera	122
			S1-5 Ciljne vrijednosti	125
			S1-6 Obilježja zaposlenika poduzeća	125
S1-7 Obilježja radnika koji nisu vlastiti zaposlenici poduzeća	127			
S1-17 Incidenti, pritužbe i ozbiljni učinci na ljudska prava	131			

## Izveštaj o održivosti – Opće informacije

SEKCIJA	TEMA	POD-TEMA	ZAHTEV ZA OBJAVLJIVANJE	STRANICA
Društvena	ESRS S2 Radnici u lancu vrijednosti	Ostala prava povezana s radom – dječji rad	ESRS 2 SBM-2 – Interesi i stajališta dionika	16
			ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom	18
			S2-1 – Politike povezane s radnicima u lancu vrijednosti	132
			S2-2 – Postupci za suradnju s radnicima u lancu vrijednosti u vezi s učincima	132
			S2-3 – Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima radnici u lancu vrijednosti mogu izraziti zabrinutost	133
			S2-4 Poduzimanje mjera	133
			S2-5 Ciljne vrijednosti	133
		Ostala prava povezana s radom – prisilni rad	ESRS 2 SBM-2 – Interesi i stajališta dionika	16
			ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom	18
			S2-1 – Politike povezane s radnicima u lancu vrijednosti	132
			S2-2 – Postupci za suradnju s radnicima u lancu vrijednosti u vezi s učincima	132
			S2-3 – Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima radnici u lancu vrijednosti mogu izraziti zabrinutost	133
			S2-4 Poduzimanje mjera	133
			S2-5 Ciljne vrijednosti	133
	E ESRS S3 Pogođene zajednice	Ekonomska, socijalna i kulturna prava zajednica – adekvatno stanovanje	ESRS 2 SBM-2 Interesi i stajališta dionika	16
			ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom	18
			S3-1 Politike	134
			S3-2 Postupci za suradnju s pogođenim zajednicama u vezi s učincima	135
			S3-3 Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima pogođene zajednice mogu izraziti zabrinutost	136
			S3-4 Poduzimanje mjera	136
			S3-5 Ciljne vrijednosti	139
		Gospodarska, socijalna i kulturna prava zajednica – odgovarajuća hrana	ESRS 2 SBM-2 Interesi i stajališta dionika	16
			ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom	18
			S3-1 Politike	134
			S3-2 Postupci za suradnju s pogođenim zajednicama u vezi s učincima	135
			S3-3 Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima pogođene zajednice mogu izraziti zabrinutost	136
			S3-4 Poduzimanje mjera	136
			S3-5 Ciljne vrijednosti	139

## Izveštaj o održivosti – Opće informacije

SEKCIJA	TEMA	POD-TEMA	ZAHTEV ZA OBJAVLJIVANJE	STRANICA
Društvena	ESRS S3 Pogođene zajednice	Gospodarska, socijalna i kulturna prava zajednica – učinci povezani sa sigurnošću	ESRS 2 SBM-2 Interesi i stajališta dionika	16
			ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom	18
			S3-1 Politike	134
			S3-2 Postupci za suradnju s pogođenim zajednicama u vezi s učincima	135
			S3-3 Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima pogođene zajednice mogu izraziti zabrinutost	136
			S3-4 Poduzimanje mjera	136
			S3-5 Ciljne vrijednosti	139
		Građanska i politička prava zajednica	ESRS 2 SBM-2 Interesi i stajališta dionika	16
			ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom	18
			S3-1 Politike	134
			S3-2 Postupci za suradnju s pogođenim zajednicama u vezi s učincima	135
			S3-3 Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima pogođene zajednice mogu izraziti zabrinutost	136
			S3-4 Poduzimanje mjera	136
			S3-5 Ciljne vrijednosti	139
	ESRS S4 Potrošači i krajnji korisnici	Učinci povezani s informacijama za potrošače i/ili krajnje korisnike	ESRS 2 SBM-2 Interesi i stajališta dionika	16
			ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom	18
			S4-1 Politike	140
			S4-2 Postupci za suradnju s potrošačima i krajnjim korisnicima u vezi s učincima	142
			S4-3 Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima potrošači i krajnji korisnici mogu izraziti zabrinutost	143
			S4-4 Poduzimanje mjera	144
			S4-5 Ciljne vrijednosti	153
		Socijalna uključenost potrošača i/ili krajnjih korisnika	ESRS 2 SBM-2 Interesi i stajališta dionika	16
			ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom	18
			S4-1 Politike	140
S4-2 Postupci za suradnju s potrošačima i krajnjim korisnicima u vezi s učincima			142	
S4-3 Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima potrošači i krajnji korisnici mogu izraziti zabrinutost			143	
S4-4 Poduzimanje mjera			144	
S4-5 Ciljne vrijednosti			153	

## Izveštaj o održivosti – Opće informacije

SEKCIJA	TEMA	POD-TEMA	ZAHTEJ ZA OBJAVLJIVANJE	STRANICA
Upravljanja	ESRS G1 Poslovno ponašanje	Korporativna kultura	ESRS 2-GOV1	5
			ESRS 2-IRO 1	38
			G1-1 Politike poslovnog ponašanja i korporativna kultura	154
		Zaštita zviždača	ESRS 2-GOV1	5
			ESRS 2-IRO 1	38
			G1-1 Politike poslovnog ponašanja i korporativna kultura	154
		Upravljanje odnosima s dobavljačima, uključujući praksu plaćanja	ESRS 2-GOV1	5
			ESRS 2-IRO 1	38
			G1-1 Politike poslovnog ponašanja i korporativna kultura	154
			G1-2 Upravljanje odnosima s dobavljačima	156
			G1-3 Sprečavanje i otkrivanje korupcije i podmićivanja	157
			G1-6 Prakse plaćanja	158
		Korupcija i podmićivanje	ESRS 2-GOV1	5
			ESRS 2-IRO 1	38
			G1-1 Politike poslovnog ponašanja i korporativna kultura	154
			G1-2 Upravljanje odnosima s dobavljačima	156
			G1-3 Sprečavanje i otkrivanje korupcije i podmićivanja	157
			G1-4 Slučajevi korupcije ili podmićivanja	158

# Izvještaj o održivosti – Opće informacije

## IRO – Upravljanje učincima, rizicima i prilikama

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

S obzirom na značajne učinke (*vidi gornju tablicu učinaka, rizika i prilika*), Grupa Zagrebačke banke razmotrila je vlastito poslovanje, te više i niže razine lanca vrijednosti. U razmatranje su uzeta u obzir geografska područja na kojima Grupa Zagrebačke banke posluje, prvenstveno u Hrvatskoj te Bosni i Hercegovini.

Proces identificiranja učinaka, rizika i prilika Grupe Zagrebačke banke temelji se na „top-down“ pristupu. Kako bi se postigla konzistentnost, UniCredit Grupa identificirala je popis značajnih IRO-a (učinaka, rizika i prilika) koji je podijeljen s članicama UniCredit-a, uključujući Grupu Zagrebačke banke i njezine članice. Fokus je bio na osnovnoj bankarskoj djelatnosti.

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 u putem anketa kako bi se razmotrila njihova percepciju.

Usporedno s analizom konteksta, sagledan je popis ESRS 1 - AR 16 - usklađivanje tema, podtema kao 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). Osim toga, učinci su procijenjeni bez uzimanja u obzir nekih drugih učinaka – jer se pozitivni učinci na okoliš i ljude ne mogu umanjiti s negativnim učincima.

Pri procjeni mogućih učinaka, u obzir je uzet učinak tehničkih ili drugih mjera za izbjegavanje ili ublažavanja budućih učinaka. Također, prilikom procjene negativnih učinaka, UniCredit Grupa je primijenila svoj pristup ugrađenog „due diligence“ postupka dužne pažnje i njegove rezultate.

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 posluje. 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.

Kao što je navedeno, 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.

## Izveštaj o održivosti – Opće informacije

Procjena se temelji na dijalogu s unutarnjim i vanjskim dionicima, koji su izravno uključeni u utvrđivanje i procjenu IRO-a.

Uključeni unutarnji dionici uključuju:

- ESG odjel, odjel financijskog i regulatornog izvještavanja i druge relevantne interne funkcije (Upravljanje rizicima, Usklađenost itd.) - u identificiranju i procjeni učinaka, rizika i prilika;
- Upravu - za konačno odobrenje i nadzor nad procjenom značajnosti.

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 Grupe Zagrebačke banke te njezini izravni i neizravni poslovni odnosi u cijelom lancu vrijednosti. Pogođeni dionici uključuju: zaposlenike, klijente, zajednice, potrošače, dobavljače i prirodu. Korisnici su 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.

Reprezentativni uzorak dionika uključen je u proces identifikacije IRO-a putem anketa. Među korisnicima su nevladine organizacije i članovi akademske zajednice, dok je stajalište regulatora analizirano ESG „desktop“ analizom.

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 – Opće informacije

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 se koristi 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 potvrdilo 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. Upravljanja rizicima procijenilo je rizike, a prilike je procijenio management i potvrdila uprava. Paralelno s internim dionicima Grupe Zagrebačke banke, vanjski dionici su putem upitnika iznijeli svoja stajališta i perspektive o rizicima i prilikama.

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, Grupa je razmotrila ovisnost njezinih učinaka na resurse i poslovne odnose. 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".

## Izveštaj o održivosti – Opće informacije

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 neznajčajnima).

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.

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, 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.

Usklađivanjem značajnih ESG prilika s financijskim proizvodima i uslugama, osiguravamo ne samo usklađenje sa zahtjevima tržišta, već i podržavanje širih okolišnih i društvenih ciljeva.

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. Zatim su procijenjene povratne informacije članica Grupe Zagrebačke banke po analizi dvostruke značajnosti kako bi se osigurala cjelovita i dosljedna procjena.

Uprava je aktivno sudjelovala u pregledu popisa značajnih IRO-a.

Grupa Zagrebačke banke dosljedno je primjenjivala zaključke sveobuhvatnog pristupa UniCredit Grupe koji je koristio različite ulazne parametre tijekom faza identifikacije, procjene i upravljanja značajnim IRO-ima, kao što su poslovna strategija, tržišni trendovi, ESG politike, „benchmark“ usporedna analiza i drugi elementi.

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

Proces proveden tijekom 2024. godine je prvi proces analize dvostruke značajnosti usklađen s CSRD-om. Složen je i detaljan, posebno u odnosu na financijsku značajnost u skladu sa zahtjevima ESRS standarda.

# Izvještaj o održivosti – Opće informacije

## Klimatski i okolišni rizici

**Klimatske promjene** posljednjih godina imaju sve veću važnost, a to se odražava u globalnim okvirima kao što su Pariški sporazum i UN-ov Program održivog razvoja do 2030. godine.

Učinci, rizici i prilike povezane s klimatskim promjenama i emisijama stakleničkih plinova u fokusu su Grupe Zagrebačke banke, kako u okviru vlastitog poslovanja, tako i u smislu pružanja financiranja.

### 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. 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 niskouglični poslovni model, iskorištavajući zelene poslovne prilike. Nadalje, Grupa Zagrebačke banke nastoji pomoći vlastitim klijentima u tranziciji, osiguravajući pravednost tijekom cijelog procesa.

### Identifikacija rizika

Sukladno UniCreditovom "Procesu procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) i sklonosti preuzimanju rizika", prvi korak je identifikacija i mapiranje svih rizika.

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.

## Izveštaj o održivosti – Opće informacije

**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.

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	- Promjene pravila
Niže performanse imovine	Diverzifikacija unutar rizika	- Tehnološke promjene
Operativni poremećaji		- Promjene u ponašanju/preferencijama potrošača
Promjene produktivnosti		
Gubici poslovnih prilika		- Promjene percepcije klijenata ili zajednice
Sporovi, tužbe		
Razine kamatnih stopa		
Promjene u navikama pojedinaca		
Promjene u očekivanjima klijenata		
Političke odluke		
Energetski certifikati		
Dostupnost osiguranja, pristupačnost i cijene		

# Izveštaj o održivosti – Opće informacije

## Integracija tranzicijskog 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 (2030. 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.

Razmatra se središnji scenarij (osnovni scenarij), koji uzima u obzir trenutne politike tranzicije središnje makroekonomske izgleda 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.

Narativi scenarija za analizu scenarija klimatskih rizika za 2024. opisani su u nastavku.

<b>OSNOVNI SCENARIJ</b>	<b>ODGOĐENA TRANZICIJA</b>	<b>ENERGETSKI POREMEĆAJ</b>
<b>Središnji scenarij</b>	<b>Scenarij stresnog rizika tranzicije</b>	<b>Stresni scenarij fizičkog rizika</b>
<i>Opis:</i> Projekcija predanosti i mjera koje su trenutačno usvojile različite zemlje. Klimatske pretpostavke usklađene sa scenarijem politike IEA-e.	<i>Opis:</i> politike se uvode 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.	<i>Opis:</i> Povećani protekcionizam u energetici, čija se potražnja prvenstveno zadovoljavala fosilnim gorivima i drugim strateškim sektorima uz izostanak učinkovitih mjera politike za rješavanje klimatskih promjena, što je dovelo do visokih emisija i ozbiljnog porasta temperature  Scenarij također uzima u obzir procjene fizičke štete koje se pripisuju promjenama u temperaturnoj volatilnosti i povećanoj vjerojatnosti akutnih događaja.

Osnovni scenarij i polarizirani stresni scenariji modeliraju se kao odstupanja od makroekonomskih izgleda osnovnog scenarija i kao takvi trebaju obuhvatiti ishode potaknute klimatskim rizikom - s različitim kombinacijama fizičkog rizika (glavni pokretač scenarija energetskog poremećaja) i tranzicijskog rizika (glavni pokretač scenarija odgođene tranzicije) ili oba (osnovni scenarij).

## Izveštaj o održivosti – Opće informacije

Rezultati procjene značajnosti portfelja za 2024. godinu upućuju na nizak pokretača klimatskih rizika u kratkoročnom razdoblju (osim srednje niskog učinka fizičkog rizika u kratkoročnom razdoblju na kreditni rizik), dok pokazuju srednji utjecaj fizičkog rizika u dugoročnom razdoblju na kreditni rizik i srednji utjecaj tranzicijskog rizika u dugoročnom razdoblju na poslovni rizik. Ne postoji značajan utjecaj pokretača rizika povezanih s klimom.

		Kreditni rizik	Tržišni rizik	Operativni rizik	Poslovni rizik	Rizik nekretnina	Reputacijski rizik
Tranzicijski rizik	Kratkoročne						
	Srednjoročni						
	Dugoročno						

		Kreditni rizik	Tržišni rizik	Operativni rizik	Poslovni rizik	Rizik nekretnina	Reputacijski rizik
Fizički rizik	Kratkoročne						
	Srednjoročni						
	Dugoročno						

Srednjoročno = 2030.  
Dugoročno = 2040-2050

	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 (osim rizika od nekretnina koji je u dugoročnom razdoblju srednje nizak).

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

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 i integraciju elemenata usmjerenih prema budućnosti (eng. forward-looking). Utjecaj na procjene potreba za kapitalom pokazuje da je otpornost Grupe Zagrebačke banke osigurana u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju.

# Izveštaj o održivosti – Opće informacije

## Integracija klimatskih rizika u RAF

Apetit za Rizik prikazuje integrirani pregled poslovnih aktivnosti i strategije rizika, osiguravajući ostvarenje strateškog plana unutar razine rizika koju je banka spremna preuzeti. Njime se utvrđuje željeni profil rizičnosti i utječe na kratkoročne i dugoročne strateške ciljeve.

Od 2024. godine, sljedeći C&E ključni pokazatelji uspješnosti (eng. KPI) uključeni su u tzv. Risk Appetite Dashboard, nadzornu ploču apetita za rizik UniCredit Grupe te se kvartalno prate na razini UniCredit Grupe:

- Izloženost visokom tranzicijskom riziku (eng. High Transition risk exposure KPI) – mjeri izloženost UniCredit Grupe prema velikim poduzećima koja su ranjivija u svojoj tranziciji prema nisko ugljičnom gospodarstvu, temeljeno na informacijama prikupljenih na temelju klimatsko-okolišnog upitnika u kreditnom procesu.
- Fizički rizik KPI – mjeri potencijalnu štetu koju ekstremni akutni događaji fizičkog rizika povezani s klimom mogu uzrokovati na portfelju kolaterala.

Grupa Zagrebačke Banke kvartalno prati opisane ključne pokazatelje uspješnosti u svrhu upravljanja. Za 2024. godinu oni još nisu bili uključeni u Risk Appetite Dashboard Grupe Zagrebačke banke.

# Izveštaj o održivosti – Opće informacije

## 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, na:

- 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 jednom godišnje;
- sagledavanju klijenta ili grupe povezanih osoba s klijentom, 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 klimatske i okolišne čimbenike, uglavnom koristeći mapu podataka (eng. Heatmap) koja se temelji na ocjenama tranzicijskog rizika (uključujući C&E upitnik) prema gospodarskoj djelatnosti.

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 dostavlja Grupi Zagrebačke banke.

Kako bi se utvrdilo u kojoj su mjeri klijenti Grupe Zagrebačke banke izloženi klimatskim i okolišnim rizicima, C&E upitnik temelji se na skupu pitanja zajedničkih svim industrijama 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) Opsega 1, 2 i 3); ii. potrošnju vode, iii. potrošnju energije; (iv) proizvodnju i recikliranje otpada.
- C&E osjetljivosti – pitanjima se analizira razina upravljanja klimatskim promjenama u budućem razdoblju (eng. forward looking), što 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-kuantitativna C&E pitanja;
2. Ocjenjivanje i ponderiranje – na temelju odgovora se prikazuje rezultat na ljestvici od 1 do 5, ponderiran prema relevantnosti.
3. Rezultati i matrica - zbroj ponderiranih rezultata pozicionira svakog klijenta u Matricu procjene tranzicijskog rizika.

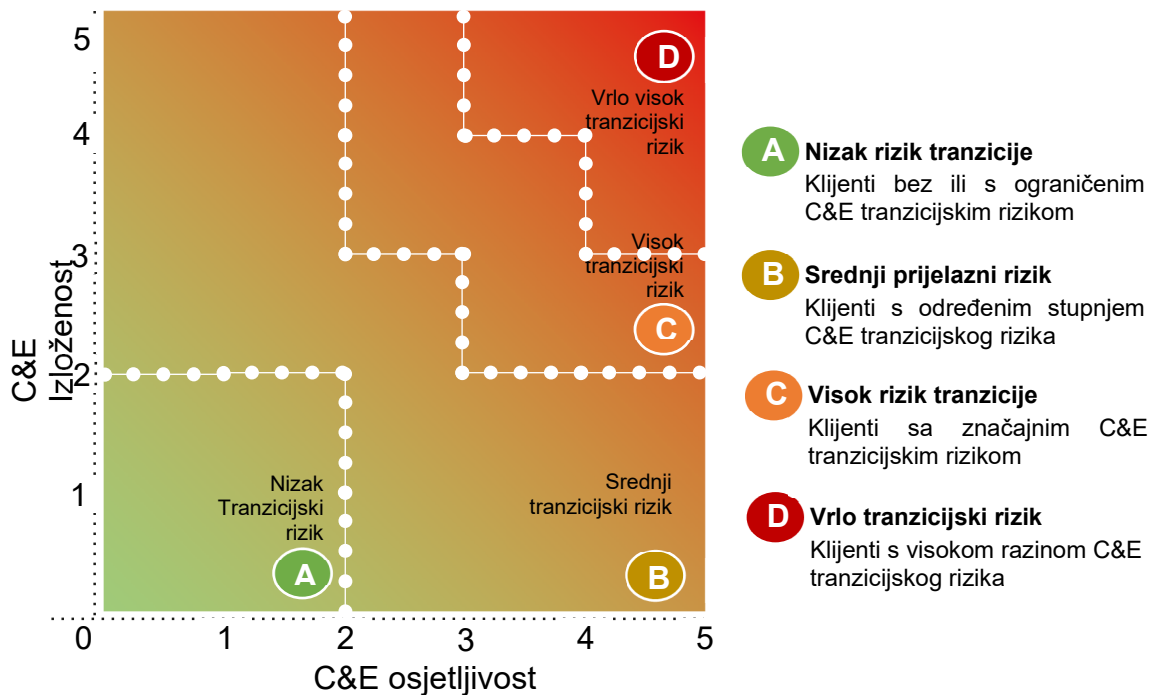
Prilikom izračuna pokazatelja uspostavljeno je pravilo konzervativnosti pri čemu se rezultat sustavno pogoršava u slučaju nepostojanja odgovora ili kad informacije nisu dostupne.

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



# Izveštaj o održivosti – Opće informacije

## Matrica metodologije bodovanja



Napomene:

- 22 je približan broj drugih ugovornih strana obuhvaćenih C&E Upitnikom,
- 40%-45% približna pokrivenost korporativnog portfelja,
- na 31.12.2024. godine nije bilo visokih ni vrlo visokih ocjena tranzicijskog rizika.

Kako bi se zajamčila sveobuhvatnost modela i točnost prikupljenih podataka, uspostavljene su kontrole i postavljeno je sučelje 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.

Kako bi se klimatska i okolišna pitanja integrirala u ukupnu ocjenu klijenta, UniCredit Grupa je definirala poseban proces koji uzima u obzir tranzicijski rizik i procjenu fizičkog rizika (zajedno s reputacijskim rizikom i „Net Zero“ smjernicama za financiranje kad god je to relevantno) u okviru globalnog pravila, kojeg je implementirala Grupe Zagrebačke banke.

Oslanjajući se na ocjenu tranzicijskog rizika, primjena procesa rezultira dodjelom klimatske i okolišne (C&E) strategije klijentu (u smislu prihvatljivih proizvoda) kako bi se usmjerile izloženosti korporativnog portfelja i smanjila izloženost klimatskim i okolišnim rizicima.

Detaljnije, 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, C&E strategija se nadopunjuje zahtjevom za mjerama ublažavanja fizičkog rizika.

# Izveštaj o održivosti – Opće informacije

## 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

Što se tiče financijskih rizika, procjena C&E pokretača uključena je u proces procjene novih financijskih proizvoda Grupe Zagrebačke banke.

Značajnost financijskog rizika procjenjuje standardnim ICAAP/ILAAP okvirom. Na temelju procjena, u kombinaciji s kvalitativnim razmatranjima o poslovnom modelu Grupe Zagrebačke banke, nema klimatskih i okolišnih pokretača s materijalnom izloženosti tržišnom riziku.

Kad je riječ o riziku likvidnosti, rezultati provedene analize pokazuju da je ukupni utjecaj na kratkoročne i strukturne metrike rizika likvidnosti nizak.

# Izveštaj o održivosti – Opće informacije

## Nefinancijski rizici

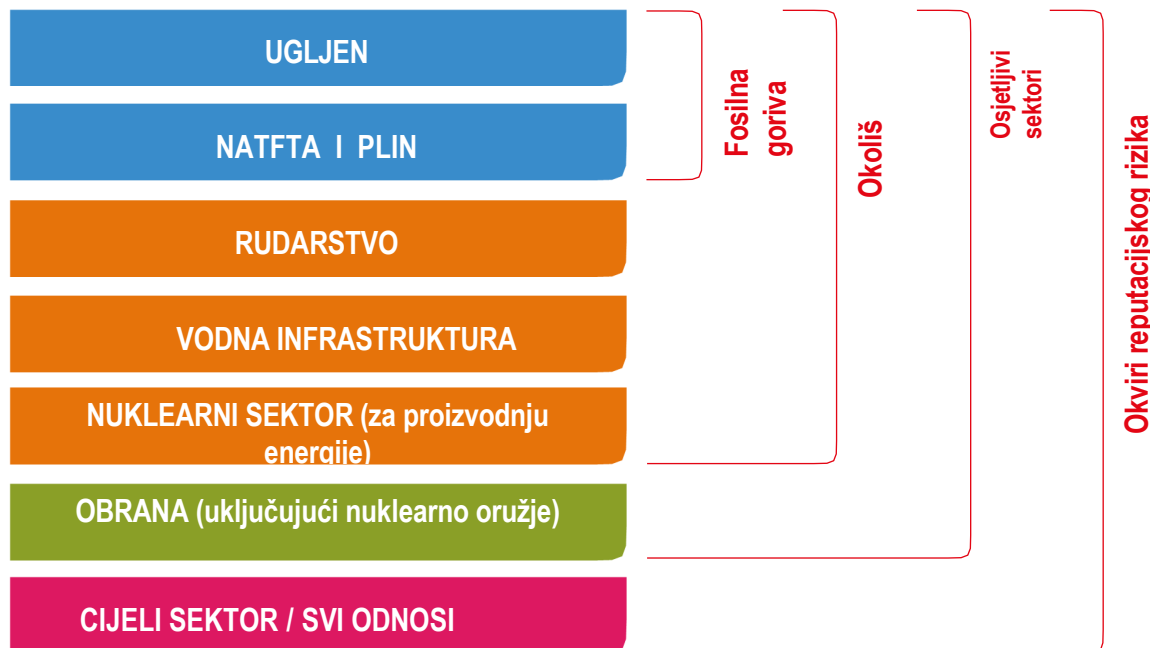
S obzirom na reputacijski rizik, Grupa Zagrebačke banke definira reputacijski rizik kao trenutni ili potencijalni rizik zarade i kapitala koji proizlazi iz negativne percepcije imidža financijske institucije od strane različitih dionika, uključujući klijente, dioničare/investitore, regulatore, zaposlenike,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

Upravljanje reputacijskim rizikom oslanja se na 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.

## Izveštaj o održivosti – Opće informacije

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.

## Izveštaj o održivosti – Opće informacije

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 – Opće informacije

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
<p><b>Tranzicijski rizik</b></p> <p>Promjene u postojećim ili uvođenje novih regulatornih politika i/ili propisa o zaštiti okoliša</p>	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>
<p><b>Tranzicijski rizik</b></p> <p>Tehnološke promjene</p>	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>		
<p><b>Tranzicijski rizik</b></p> <p>Promjene u preferencijama kupaca/potrošača</p>	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> <li>Promicanje održive kulture kroz organizaciju edukacija o klimi i okolišu</li> </ul>
<p><b>Tranzicijski rizik</b></p> <p>Promjene u percepciji kupaca ili zajednice</p>	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>	

## Izveštaj o održivosti – Opće informacije

POTENCIJALNI RIZICI POVEZANI S KLIMATSKIM PROMJENAMA	VREMENSKO RAZDOBLJE	GLAVNI MOGUĆI UČINCI	SPECIFIKACIJE	SVEOBUHVAATNE MJERE
<p><b>Fizički rizici</b></p> <p><b>Akutan</b> Ekstremni vremenski događaji kao što su riječna poplava, bujična poplava, šumski požar i tuča</p> <p><b>Kroničan</b> 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 – Opće informacije

## MDR – Minimalni zahtjev za objavljivanje politika i mjera

### I MDR-P – Politike donesene radi upravljanja značajnim čimbenicima održivosti

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 Grupu 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.



# Izveštaj o održivosti – Opće informacije

## **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.

## Izveštaj o održivosti – Opće informacije

### **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.

Premda 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

## Izveštaj o održivosti – Opće informacije

### **UniCreditova izjava „Modern Slavery Act and Human Trafficking - 2023”**

*(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 prihvaćanje 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 – Opće informacije

## **Globalna politika – Privatnost**

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

Politikom se postavljaju zahtjevi za zaštitu osobnih podataka temeljem GDPR uredbe upućene svim pravnim osobama Grupe za zaštitu osobnih podataka fizičkih osoba, zaposlenika i klijenata<sup>28</sup>. Politiku je odobrio član Uprave zadužen za Praćenje usklađenosti u skladu s EU GDPR regulativom, Zakonom o provedbi Opće uredbe o zaštiti podataka i Zakonom o elektroničkim komunikacijama te je dostupna na internim web stranicama.

## **“Smart Office Workplace” politika**

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

Politika definira planiranje i popunjenost većih ureda kako bi se omogućila učinkovita i održiva dugoročna ulaganja u nekretnine te osiguralo radno okruženje u skladu s kulturom Grupe uz poštovanje ergonomije radnog mjesta za dobrobit zaposlenika.

Politika također ima za cilj podržati obvezu smanjenja operativnih emisija CO2 i usklađivanja s nulom 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.

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

## **Sektor nuklearne energije**

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

UniCreditova globalna operativna uredba (GOR) o sektoru nuklearne energije uspostavlja standarde i smjernice koje se bave rizicima povezanim s nuklearnim sektorom. Ovom uredbom se definiraju:

- kriteriji za utvrđivanje subjekata te aktivnosti u obuhvatu.
- Proces, uloge i odgovornosti za provođenje "Procjene reputacijskog i ESG rizika", s ciljem procjene specifične situacije i karakteristika svakog subjekta ili aktivnosti povezanih s nuklearnom energijom.

---

<sup>28</sup> Fizičke osobe, samostalne djelatnosti, samozaposlene osobe i fizičke osobe povezane s trgovačkim društvima, npr. zakonski zastupnici.

## Izveštaj o održivosti – Opće informacije

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 operateri 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 Grupu 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. Ovaj GOR definira kriterije za identifikaciju subjekata i aktivnosti u opsegu; te proces, uloge i odgovornosti za provođenje procjene reputacijskog i ESG rizika, s ciljem procjene specifične situacije i karakteristika svakog subjekta ili djelatnosti povezane s ugljenom.

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, operateri, podizvođači ili dobavljači "ključnih komponenti/infrastruktura", trgovci ugljenom i trgovci električne energije proizvedene iz ugljena ili u području vađenja termalnog ugljena, kao vlasnici, operateri, 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 sektora vađenja 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 Grupu 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 Grupu Zagrebačke banke. Sažetak je dostupan na internetskim stranicama UniCredit Grupe i internim internetskim stranicama.

# Izveštaj o održivosti – Opće informacije

## Sektor obrane

*(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. Ovaj GOR definira kriterije za identifikaciju subjekata i aktivnosti u opsegu uredbe; te proces, uloge i odgovornosti za provođenje procjene reputacijskog i ESG rizika, s ciljem procjene specifične situacije i karakteristika svakog subjekta ili aktivnosti povezane s obranom.

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 dvojnou 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 Grupi 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. Ovaj GOR definira kriterije za identifikaciju subjekata i aktivnosti u opsegu uredbe; te proces, uloge i odgovornosti za provođenje procjene reputacijskog i ESG rizika, s ciljem procjene specifične situacije i karakteristika svakog subjekta ili djelatnosti povezane s rudarenjem.

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 Grupi Zagrebačke banke. Sažetak uredbe dostupan je na internetskim stranicama UniCredit Grupe i internim internetskim stranicama.

## Izveštaj o održivosti – Opće informacije

### **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. Ovaj GOR definira kriterije za identifikaciju subjekata i aktivnosti u obuhvatu; te proces, uloge i odgovornosti za provođenje procjene reputacijskog i ESG rizika, s ciljem procjene specifične situacije i karakteristika svake transakcije ili djelatnosti povezanih s naftom i plinom.

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/operatorima 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 energetske tranzicije 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.

## Izveštaj o održivosti – Opće informacije

### **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. Ovaj GOR definira kriterije za identifikaciju subjekata i aktivnosti u obuhvatu; te proces, uloge i odgovornosti za provođenje procjene reputacijskog i ESG rizika, s ciljem procjene specifične situacije i karakteristika svakog subjekta ili djelatnosti povezane s vodnom infrastrukturom.

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.



# Izveštaj o održivosti – Opće informacije

## **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.

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

## **Politika o održivim ESG proizvodima u Grupi Zagrebačke banke**

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

Politika o održivim ESG proizvodima nastoji uspostaviti dosljednu i sveobuhvatnu metodologiju za klasifikaciju i izvještavanje o okolišnoj (zelenoj) i društvenoj ponudi financijskih proizvoda Grupe Zagrebačke banke, te spriječiti povezane rizike manipulativnog zelenog i društvenog marketinga.

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

- EU Taxonomy (Regulation 2020/852) and the available Delegated Acts
- International Capital Market Association (ICMA) Green Bond Principles 2021 version
- ICMA Sustainability Bond Guidelines (SBG) 2021 version 4 as administered by the International Capital Markets Association (“ICMA”)
- ICMA Social Bond Principles (SBP) June 2023
- ICMA Sustainability Linked Bond Principles (SLBP) 2024

## Izveštaj o održivosti – Opće informacije

- ICMA Climate Transition Finance Handbook 2023
- Sustainability-Linked Derivatives: Guidelines (ISDA) September 2021
- Loan Market Association (LMA) Green Loan Principles (GLP) February 2023,
- LMA Social Loan Principles February 2023 (SLP)
- Sustainability Linked Loan Principles by Loan Market Association 2023 (LMA)

Politiku je odobrio član Uprave zadužen za ESG, namijenjena je za internu upotrebu i dostupna je na internoj web stranici.

### 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 uredba 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.

## **Izveštaj o održivosti – Opće informacije**

### **Politika okvira sustava upravljanja ljudskim potencijalima**

*(UniCreditov okvir koji je usvojila Grupe 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 – Informacije o okolišu

## 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).

Cilj objave je pružiti transparentnost o održivosti i olakšati prijelaz prema niskougličnom gospodarstvu. Posebno, članak 8. Uredbe zahtijeva od poduzeća koja podliježu Direktivi o nefinancijskom izvještavanju (NFRD) 2014/95/EU da objave informacije o tome kako i u kojoj mjeri su njihove gospodarske aktivnosti ekološki održive sukladno Uredbi o taksonomiji. Rezultat se iskazuje omjerom zelene imovine (GAR, „*Green asset ratio*“), koji predstavlja izloženost aktivnostima koje su usklađene s taksonomijom (brojnik) podijeljene s ukupnom pokrivenom imovinom (nazivnik).

#### Pristup izračunu

Grupa Zagrebačke banke primjenjuje metodologiju UniCredit Grupe.

#### Opis metodologije:

*U skladu s predlošcima propisanim Uredbom, za izračun GAR KPU-a, portfelj je razrađen prema vrstama imovine je diferenciran pri čemu su primijenjeni 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. Informacije povezane s uporabom primitaka nisu objavljene u okviru predložaka taksonomije iz članka 8. Stoga, samo ključni pokazatelji uspješnosti druge ugovorne strane su uzeti u obzir kako bi se definirala prihvatljivost i usklađenost.*

#### **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. Nadalje, kad je druga ugovorna strana doprinijela prijavljenim KPU matične tvrtke, uključena vrijednost za drugu ugovornu stranu je uporaba 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.*

**Kreditni stanovništvu osigurani nekretninama** UniCredit se usredotočio na obuhvat "Akvizicije" prema Delegiranoj uredbi 2021/2139 (isključujući područje "Obnove" prema Delegiranoj uredbi 2021/2139, i "Motorna vozila" zbog nedostatka specifičnih informacija vezanih uz 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 energetske područjima (PED) za KPU koji se odnose na prihvatljivost. Za analizu KPU-ja usklađenosti, UniCredit je uzeo 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 - Pokazatelj potencijalnog fizičkog rizika klimatskih promjena: Izloženosti koje podliježu fizičkom riziku (Grupa)“. Planovi prilagodbe ili druge vrste ublažavanja rizika nisu uključeni, primjenjujući stoga konzervativni pristup.

## Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

**Motorna vozila za kućanstva:** za prihvatljive izloženosti, uzeti su u obzir krediti odobreni za kupnju motornih vozila. Za usklađene izloženosti, razmatrani su samo krediti za kupnju vozila s niskom emisijom.

**Imovina pod upravljanjem („AuM“):** opseg izvještavanja AuM KPU-jeva temelji se na volumenima fondova zajedničkih ulaganja o kojima Grupa UniCredit izvještava u prezentaciji godišnjeg rezultata Grupe i putem drugih vanjskih kanala komunikacije. Brojnik je izračunat kao ponderirani prosjek udjela ekonomskih aktivnosti usklađenih s taksonomijom na agregiranoj razini portfelja, stavljen u odnos na ukupna ulaganja. Prikupljanje agregiranih KPU na razini portfelja koji su rezultat izračuna provedenih na stvarnim KPU osnovnih primarnih ulaganja dostupnih na tržištu, provedeno je uz podršku vanjskog pružatelja usluga. Ukupna vrijednost imovine pod upravljanjem (AuM) uključuje sve vrste fondova klasificiranih prema vrsti imovine, dok pozicija „od čega“ uključuje samo dužničke i vlasničke vrijednosne papire, sukladno klasifikaciji vanjskog pružatelja podataka. To znači da ukupna vrijednost AuM može biti veća od zbroja pojedinačnih komponenti „od čega“ dužnički vrijednosni papiri i 'od čega' vlasnički vrijednosni papiri.

**Novi poslovi:** tijek je izračunat je kao razlika na razini transakcija, između T (31. prosinca 2024.) i T-1 (31. prosinca 2023.), identificirajući samo nove transakcije nastale tijekom razdoblja.

**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 s člancima 8(6), (7) i (8) izmijenjene Delegirane uredbe od 1. siječnja 2023. KPU aktivnosti vezanih uz nuklearnu energiju i fosilni plin izračunati su korištenjem najnovijih dostupnih podataka i ključnih pokazatelja uspješnosti nefinancijskih poduzeća, stoga su u obzir uzeta samo poduzeća podložna NFRD-u.

## II Prilog VI – Ključni pokazatelji uspješnosti kreditnih institucija

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

GLAVNI KPU	UKUPNE OKOLIŠNO ODRŽIVE DJELATNOSTI	KPU NA TEMELJU PRIHODA	KPU NA TEMELJU CAPEX-A	POKRIVENOST U ODNOSU NA UKUPNU IMOVINU	u milijunima eura	
					% IMOVINE ISKLJUČENE IZ BROJNIKA OMJERA ZELENE IMOVINE (ČLANAK 7(2) I (3) I ODJELJAK 1.1.2. PRILOGA V)	% IMOVINE ISKLJUČENE IZ NAZIVNIKA OMJERA ZELENE IMOVINE (ČLANAK 7 (1)) I ODJELJAK 1.2.4 PRILOGA V)
Stanje omjera zelene imovine (GAR)	218	1,37%	1,43%	60,19%	49,54%	39,81%

DODATNI KPU	UKUPNE OKOLIŠNO ODRŽIVE DJELATNOSTI	KPU NA TEMELJU PRIHODA	KPU NA TEMELJU CAPEX-A	POKRIVENOST U ODNOSU NA UKUPNU IMOVINU	u milijunima eura	
					% IMOVINE ISKLJUČENE IZ BROJNIKA OMJERA ZELENE IMOVINE (ČLANAK 7(2) I (3) I ODJELJAK 1.1.2. PRILOGA V)	% IMOVINE ISKLJUČENE IZ NAZIVNIKA OMJERA ZELENE IMOVINE (ČLANAK 7 (1)) I ODJELJAK 1.2.4 PRILOGA V)
GAR Tok	17	0,36%	0,49%	6,54%	44,67%	1,72%
Knjiga trgovanja						
Financijska jamstva	0,4	1,81%	24,63%	-	-	-
Imovina pod upravljanjem	0,3	1,80%	2,47%	-	-	-
Prihodi od naknada i provizija	-	-	-	-	-	-

# Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

## Imovina za izračun GAR-a na temelju prihoda:

u milijunima eura

UKUPNA KNJIGOVOD- STVENA 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 KREDITIRANJE		PRIJELAZNO		OMOGUĆUJUĆE		SEPCIJALIZIRANO KREDITIRANJE		OMOGUĆUJUĆE		SEPCIJALIZIRANO KREDITIRANJE		OMOGUĆUJUĆE	
<b>GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku</b>	2.817	2.468	218	-	215	2	-	-	-	-	1	-	-	
Kreditni i predujmovi, 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 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	13	3	-	-	2	-	-	-	-	1	-	-	
Kreditni i predujmovi	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>Financiranje tijela lokalne uprave</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Financiranje stanogradnje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Druga financiranja tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine</b>	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

# Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

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

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 KREDITIRANJE	OMOGUĆU-JUĆE	SEPCIJALIZI-RANO KREDITIRANJE	OMOGUĆU-JUĆE	SEPCIJALIZI-RANO KREDITIRANJE	OMOGUĆU-JUĆE	SEPCIJALIZI-RANO KREDITIRANJE	OMOGUĆU-JUĆE	SEPCIJALIZI-RANO KREDITIRANJE	OMOGUĆU-JUĆE	SEPCIJALIZI-RANO KREDITIRANJE	PRIJELAZNO	OMOGUĆU-JUĆE	SEPCIJALIZI-RANO KREDITIRANJE	PRIJELAZNO	OMOGUĆU-JUĆE	
<b>GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku</b>	16	-	-	-	-	-	-	62	-	-	-	-	2.548	218	-	215	2
Kreditni i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	16	-	-	-	-	-	-	62	-	-	-	-	2.547	218	-	215	2
<b>Financijska poduzeća</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Od čega: društva za osiguranje</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Nefinancijska poduzeća</b>	16	-	-	-	-	-	-	62	-	-	-	-	92	3	-	-	2
Kreditni i predujmovi	16	-	-	-	-	-	-	62	-	-	-	-	92	3	-	-	2
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kućanstva</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.455	215	-	215	-
<i>Od čega: sa stambenom nekretninom kao kolateralom</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.391	215	-	215	-
<i>Od čega: krediti za obnovu zgrada</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54	-	-	-	-
<i>Od čega: krediti za kupnju motornih vozila</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	-	-	-
<b>Financiranja tijela lokalne uprave</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiranje stanogradnje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Druga financiranja tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-

# Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

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

U milijunima eura

UKUPNA KNJIGOVOD- STVENA 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 KREDITIRANJE	PRIJELAZNO	OMOGUĆUJUĆE		SEPCIJALIZIRANO KREDITIRANJE	OMOGUĆUJUĆE		SEPCIJALIZIRANO KREDITIRANJE	OMOGUĆUJUĆE		
<b>Imovina isključena iz brojnika za izračun GAR-a (uključena u nazivnik)</b>	13.112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Financijska i nefinancijska poduzeća</b>	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Od čega: s poslovnom nekretninom kao kolateralom</i>	1.023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Od čega: krediti za obnovu zgrada</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Izvedenice</b>	99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Međubankovni zajmovi na zahtjev</b>	303	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Novci i imovina povezana s novcem</b>	641	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ostala imovina (npr. goodwill, roba itd.)</b>	4.769	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupna GAR imovina</b>	15.929	2.468	218	-	215	2	-	-	-	1	-	-
<b>Imovina neobuhvaćena za izračun GAR-a</b>	10.538	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Države</b>	5.046	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Izloženosti prema središnjim bankama</b>	5.441	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Knjiga trgovanja</b>	50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupna imovina</b>	26.467	2.468	218	-	215	2	-	-	-	1	-	-
<b>Izvanbilančne izloženosti – Društva na koja se primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a</b>												
Financijska jamstva	23	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Imovina pod upravljanjem	20	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Od čega: dužnički vrijednosni papiri</i>	15	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Od čega: vlasnički instrumenti</i>	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



# Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

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

	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>Imovina isključena iz brojnika za izračun GAR-a (uključena u nazivnik)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Financijska i nefinancijska poduzeća</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
MSP-ovi i nefinancijska poduzeća (osim MSP-ova) na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kredit i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Od čega: s poslovnom nekretninom kao kolateralom</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Od čega: krediti za obnovu zgrada</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Izvedenice</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Međubankovni zajmovi na zahtjev</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Novci i imovina povezana s novcem</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Ostala imovina (npr. goodwill, roba itd.)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Ukupna GAR imovina</b>	16	-	-	-	-	62	-	-	2.547	218	-	215	2
<b>Imovina neobuhvaćena za izračun GAR-a</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Države</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Izloženosti prema središnjim bankama</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Knjiga trgovanja</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupna imovina</b>	16	-	-	-	-	62	-	-	2.547	218	-	215	2
<b>Izvanbilančne izloženosti – Društva na koja se primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska jamstva	-	-	-	-	-	2	-	-	2	-	-	-	-
Imovina pod upravljanjem	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-
<i>Od čega: dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-
<i>Od čega: vlasnički instrumenti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-

# Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

## Imovina za izračun GAR-a na temelju CapEx-a:

UKUPNA KNJIGOVOD- STVENA VRIJEDNOST	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	PRIJELAZNO	OMOGUĆUJUĆE	SEPCIJALIZIRANO KREDITIRANJE	OMOGUĆUJUĆE	SEPCIJALIZIRANO 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

# Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

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

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 KREDITIRANJE	OMOGUĆU-JUĆE		SEPCIJALIZI-RANO KREDITIRANJE	OMOGUĆU-JUĆE		SEPCIJALIZI-RANO KREDITIRANJE	OMOGUĆU-JUĆE		SEPCIJALIZI-RANO KREDITIRANJE	PRIJELAZNO	OMOGUĆU-JUĆE	
<b>GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku</b>	9	-	-	-	-	-	-	-	-	2.492	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
<b>Financijska poduzeća</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala financijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
od čega: <i>investicijska društva</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
od čega: <i>društva za upravljanje</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
od čega: <i>društva za osiguranje</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Nefinancijska poduzeća</b>	9	-	-	-	-	-	-	-	-	36	13	-	6
Kreditni i predujmovi	9	-	-	-	-	-	-	-	-	36	13	-	6
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kućanstva</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.455	215	215	-
od čega: <i>sa stambenom nekretninom kao kolateralom</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.391	215	215	-
od čega: <i>kreditni za obnovu zgrada</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53	-	-	-
od čega: <i>kreditni za kupnju motornih vozila</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	-	-
<b>Financiranja tijela lokalne uprave</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiranje stanogradnje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Druga financiranja tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-

# Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

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

UKUPNA KNJIGOVOD- STVENA VRIJEDNOST	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	PRIJELAZNO	OMOGUĆUJUĆE		SEPCIJALIZIRANO KREDITIRANJE	OMOGUĆUJUĆE		SEPCIJALIZIRANO KREDITIRANJE	OMOGUĆUJUĆE	
<b>Imovina isključena iz brojnika za izračun GAR-a (uključena u nazivnik)</b>	13.112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Financijska i nefinancijska poduzeća</b>	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>od čega : s poslovnom nekretninom kao kolateralom</i>	1.023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>od čega: krediti za obnovu zgrada</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dlužnički 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dlužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Izvedenice</b>	99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Međubankovni zajmovi na zahtjev</b>	303	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Novci i imovina povezana s novcem</b>	641	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Ostala imovina (npr. goodwill, roba itd.)</b>	4.769	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Ukupna GAR imovina</b>	15.929	2.482	228	-	215	6	-	-	1	-	
<b>Imovina neobuhvaćena za izračun GAR-a</b>	10.538	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Države</b>	5.046	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Izloženosti prema središnjim bankama</b>	5.441	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Knjiga trgovanja	50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Ukupna imovina</b>	26,647	2,482	228	-	215	6	-	-	1	-	
<b>Izvanbilančne izloženosti – Društva na koja se primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a</b>											
Financijska jamstva	23	6	6	-	-	3	-	-	-	-	
Imovina pod upravljanjem	20	5	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>od čega : dužnički vrijednosni papiri</i>	15	4	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>od čega: vlasnički instrumenti</i>	6	1	-	-	-	-	-	-	-	-	

# Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

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

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)							
	SEPCIJALIZ-IRANO KREDITIRANJE			OMOGUĆU-JUĆE			SEPCIJALIZ-IRANO KREDITIRANJE			OMOGUĆU-JUĆE			SEPCIJALIZ-IRANO KREDITIRANJE		OMOGUĆU-JUĆE		SEPCIJALIZ-IRANO KREDITIRANJE		PRIJELAZNO	OMOGUĆU-JUĆE				
<b>Imovina isključena iz brojnika za izračun GAR-a (uključena u nazivnik)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
<b>Financijska i nefinancijska poduzeća</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
MSP-ovi i nefinancijska poduzeća (osim MSP-ova) na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Kredit i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
<i>od čega: s poslovnom nekretninom kao kolateralom</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
<i>od čega: krediti za obnovu zgrada</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
<b>Izvedenice</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
<b>Međubankovni zajmovi na zahtjev</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
<b>Novci i imovina povezana s novcem</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
<b>Ostala imovina (npr. goodwill, roba itd.)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
<b>Ukupna GAR imovina</b>	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.492	229	-	-	215	-	-	6			
<b>Imovina neobuhvaćena za izračun GAR-a</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
<b>Države</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
<b>Izloženosti prema središnjim bankama</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
<b>Knjiga trgovanja</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
<b>Ukupna imovina</b>	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.492	229	-	-	215	-	-	6			
<b>Izvanbilančne izloženosti – Društva na koja se primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Financijska jamstva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	6	-	-	-	-	-	3			
Imovina pod upravljanjem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	1	-	-	-	-	-	-			
<i>od čega: dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-			
<i>od čega: vlasnički instrumenti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-			

# Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

## GAR sektorske informacije na temelju prihoda:

RAŠČLAMBA PO SEKTORU – ČETVEROZNAMENKASTA OZNAKA NACE	u milijunima eura											
	UBLAŽAVANJE KLIMATSKIH PROMJENA (CCM)	PRILAGODBA KLIMATSKIM PROMJENAMA (CCA)	VODNI I MORSKI RESURSI (WTR)	KRUŽNO GOSPODARSTVO (CE)	ONEČIŠĆENJE (PPC)	BIORAZNOLIKOST I EKOSUSTAVI (BIO)	UKUPNO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
	NEFINANCIJSKA PODUZEĆA	NEFINANCIJSKA PODUZEĆA	NEFINANCIJSKA PODUZEĆA	NEFINANCIJSKA PODUZEĆA	NEFINANCIJSKA PODUZEĆA	NEFINANCIJSKA PODUZEĆA	NEFINANCIJSKA PODUZEĆA					
	BRUTO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST	BRUTO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST	BRUTO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST	BRUTO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST	BRUTO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST	BRUTO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST	BRUTO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST					
	OKOLIŠNO ODRŽIVI	OKOLIŠNO ODRŽIVI	OKOLIŠNO ODRŽIVI	OKOLIŠNO ODRŽIVI	OKOLIŠNO ODRŽIVI	OKOLIŠNO ODRŽIVI	OKOLIŠNO ODRŽIVI					
Uslužne djelatnosti u vezi s kopnenim prijevozom	11	2	-	-	1	16	-	-	-	-	28	2

# Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

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

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			
<b>GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku</b>	15,49%	1,37%	-	1,35%	0,01%	-	-	-	-	0,01%	-	-	-
Kreditni i predumovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	15,49%	1,37%	-	1,35%	0,01%	-	-	-	-	0,01%	-	-	-
<b>Financijska poduzeća</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni i predumovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala financijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Od čega: investicijska društva</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni i predumovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Od čega: društva za upravljanje</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni i predumovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Od čega: društva za osiguranje</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni i predumovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Nefinancijska poduzeća</b>	0,08%	0,02%	-	1,35%	0,01%	-	-	-	-	0,01%	-	-	-
Kreditni i predumovi	0,08%	0,02%	-	1,35%	0,01%	-	-	-	-	0,01%	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kućanstva</b>	15,41%	1,35%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Od čega: sa stambenom nekretninom kao kolateralom</i>	15,01%	1,35%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Od čega: krediti za obnovu zgrada</i>	0,34%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Od čega: krediti za kupnju motornih vozila</i>	0,06%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Financiranje 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>	15,49%	1,37%	-	1,35%	0,01%	-	-	-	-	0,01%	-	-	-

# Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

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

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)				
	SPECIJALIZIRAN O KREDITIRANJE		OMOGUĆUJUĆE		SPECIJALIZIRAN O KREDITIRANJE		OMOGUĆUJUĆE		SPECIJALIZIRAN O KREDITIRANJE		OMOGUĆUJUĆE		SPECIJALIZIRAN O KREDITIRANJE		PRIJELAZNO		OMOGUĆUJUĆE
<b>GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku</b>	0,10%	-	-	-	-	-	-	-	0,39%	-	-	-	15,99%	1,37%	-	1,35%	-
Kreditni i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	0,10%	-	-	-	-	-	-	-	0,39%	-	-	-	15,99%	1,37%	-	1,35%	-
<b>Financijska poduzeća</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Od čega: društva za osiguranje</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Nefinancijska poduzeća</b>	0,10%	-	-	-	-	-	-	-	0,39%	-	-	-	0,58%	0,02%	-	-	-
Kreditni i predujmovi	0,10%	-	-	-	-	-	-	-	0,39%	-	-	-	0,58%	0,02%	-	-	-
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>Financiranje tijela lokalne uprave</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiranje stanogradnje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Druga financiranja tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kolateralni stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupna imovina u omjeru zelene imovine</b>	0,10%	-	-	-	-	-	-	-	0,39%	-	-	-	15,99%	1,37%	-	1,35%	-



# Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

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

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		SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE	OMOGUĆUJUĆE
<b>GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku</b>	15,58%	1,43%	-	1,35%	0,04%	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni i predumovi, 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 predumovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala financijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Od čega: investicijska društva</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni i predumovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Od čega: društva za upravljanje</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni i predumovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Od čega: društva za osiguranje</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni i predumovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Nefinancijska poduzeća</b>	0,17%	0,08%	-	-	0,04%	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni i predumovi	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>Financiranje 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%	-	-	-	-	-	-	-	-

# Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

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

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)				
		SPECIJALI-ZIRANO KREDITIRANJE	OMOGUĆU-JUĆE		SPECIJALI-ZIRANO KREDITIRANJE	OMOGUĆU-JUĆE		SPECIJALIZ-IRANO KREDITIRANJE	OMOGUĆU-JUĆE		SPECIJALIZI-RANO KREDITIRANJE	PRIJELAZNO	OMOGUĆU-JUĆE	
<b>GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku</b>	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%
<b>Financijska poduzeća</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Od čega: društva za osiguranje</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Nefinancijska poduzeća</b>	0,06%	-	-	-	-	-	-	-	-	0,23%	0,08%	-	-	0,04%
Kreditni i predujmovi	0,06%	-	-	-	-	-	-	-	-	0,23%	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</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,06%	-	-	-	-
<b>Financiranje tijela lokalne uprave</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiranje stanogradnje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Druga financiranja tijela lokalne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupna imovina u omjeru zelene imovine</b>	0,06%	-	-	-	-	-	-	-	-	15,64%	1,43%	-	1,35%	0,04%

# Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

## 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		
<b>GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku I nazivniku</b>	10,97%	0,36%	-	0,35%	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	10,97%	0,36%	-	0,35%	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Financijska poduzeća</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Od čega: društva za osiguranje</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Nefinancijska poduzeća</b>	0,01%	0,01%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni i predujmovi	0,01%	0,01%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kućanstva</b>	10,96%	0,35%	-	0,35%	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Od čega: sa stambenom nekretninom kao kolateralom</i>	10,88%	0,35%	-	0,35%	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Od čega: krediti za obnovu zgrada</i>	0,03%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Od čega: krediti za kupnju motornih vozila</i>	0,05%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Financiranje 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>	10,97%	0,36%	-	0,35%	-	-	-	-	-	-	-	-

# Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

## 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)		UDIO UKUPNE OBUHVAĆENE IMOVINE ZA FINANCIRANJE TAKSONOMSKI RELEVANTNIH SEKTORA (USKLAĐENI S TAKSONOMIJOM)						
	SPECIJALIZI-RANO KREDITIRANJE	OMOGUĆUJUĆE	SPECIJALIZI-RANO KREDITIRANJE	OMOGUĆUJUĆE	SPECIJALIZI-RANO KREDITIRANJE	OMOGUĆUJUĆE	SPECIJALIZI-RANO KREDITIRANJE	OMOGUĆUJUĆE	SPECIJALIZI-RANO KREDITIRANJE	PRIJELAZNO	OMOGUĆUJUĆE				
<b>GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku I nazivniku</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.97%	0.36%	-	0.35%	-
Kreditni i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.97%	0.36%	-	0.35%	-
<b>Financijska poduzeća</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Od čega: društva za osiguranje</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Nefinancijska poduzeća</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.01%	0.01%	-	-	-
Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.01%	0.01%	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kućanstva</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.96%	0.35%	-	0.35%	-
<i>Od čega: sa stambenom nekretninom kao kolateralom</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.88%	0.35%	-	0.35%	-
<i>Od čega: krediti za obnovu zgrada</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.03%	-	-	-	-
<i>Od čega: krediti za kupnju motornih vozila</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.05%	-	-	-	-
<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>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.97%	0.36%	-	0.35%	-

# Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

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

% (U ODNOSU NA TOK UKUPNE PRIHVATLJIVE IMOVINE)	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	SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE	
<b>GAR – Ouhvaćena imovina u brojniku I nazivniku</b>	11,11%	0,49%	-	0,36%	0,06%	-	-	-	-	-
Kreditni i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	11,11%	0,49%	-	0,35%	0,06%	-	-	-	-	-
<b>Financijska poduzeća</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Od čega: društva za osiguranje</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Nefinancijska poduzeća</b>	0,15%	0,14%	-	-	0,06%	-	-	-	-	-
Kreditni i predujmovi	0,15%	0,14%	-	-	0,06%	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kućanstva</b>	10,96%	0,35%	-	0,36%	-	-	-	-	-	-
<i>Od čega: sa stambenom nekretninom kao kolateralom</i>	10,88%	0,35%	-	0,35%	-	-	-	-	-	-
<i>Od čega: krediti za obnovu zgrada</i>	0,03%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Od čega: krediti za kupnju motornih vozila</i>	0,05%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Financiranja tijela lokalne uprave</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiranje stanogradnje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Druga financiranja tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kolaterali stečeni preuzimanjem: stamben i poslovne nekretnine</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



## Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

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

% (U ODNOSU NA UKUPNU PRIHVATLJIVU IZVANBILANČNU IMOVINU)	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	
Financijska jamstva (KPU za FinGuar)	3,44%	1,81%	-	0,02%	0,89%	-	-	-	-	0,01%	0,01%	-
Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)	21,17%	1,78%	-	0,13%	0,49%	0,15%	0,02%	-	-	0,01%	-	-

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

% (U ODNOSU NA UKUPNU PRIHVATLJIVU IZVANBILANČNU IMOVINU)	u milijunima eura														
	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	PRIJELAZNO	OMOGUĆUJUĆE		
Financijska jamstva (KPU za FinGuar)	-	-	-	0,06%	-	-	-	6,93%	-	-	-	10,45%	1,82%	0,02%	0,89%
Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)	1,39%	-	-	0,65%	-	-	-	0,50%	-	-	-	23,88%	1,80%	0,13%	0,50%

# Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

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

% (U ODNOSU NA UKUPNU PRIHVATLJIVU IZVANBILANČNU IMOVINU)	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			SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE	OMOGUĆUJUĆE
Financijska jamstva (KPU za FinGuar)	26,37%	24,63%	-	0,15%	11,05%	0,01%	0,01%	-	-	-	-	-
Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)	23,90%	2,37%	-	0,32%	0,51%	0,69%	0,10%	-	0,05%	-	-	-

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

% (U ODNOSU NA UKUPNU PRIHVATLJIVU IZVANBILANČNU IMOVINU)	u milijunima eura																
	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)	-	-	-	-	0,02%	-	-	-	-	-	-	-	26,40%	24,63%	-	0,15%	11,05%
Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)	-	-	-	-	0,84%	-	-	-	-	-	-	-	26,98%	2,47%	-	0,32%	0,56%



# Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

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

% (U ODNOSU NA UKUPNU PRIHVATLJIVU IZVANBILANČNU IMOVINU)	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		SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE	OMOGUĆUJUĆE	
Financijska jamstva (KPU za FinGuar)	15,14%	3,66%	-	0,08%	1,55%	-	-	-	-	-
Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

% (U ODNOSU NA UKUPNU PRIHVATLJIVU IZVANBILANČNU IMOVINU)	u milijunima eura										
	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)	-	-	-	-	-	-	15,14%	3,66%	-	0,08%	1,55%
Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

# Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

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

% (U ODNOSU NA UKUPNU PRIHVATLJIVU IZVANBILANČNU IMOVINU)	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		SPECIJALIZIRANO KREDITIRANJE		OMOGUĆUJUĆE
Financijska jamstva (KPU za FinGuar)	19,38%	7,90%	0,10%	5,12%	-	-	-	-	-	-	-	-
Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

% (U ODNOSU NA UKUPNU PRIHVATLJIVU IZVANBILANČNU IMOVINU)	u milijunima eura													
	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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,38%	7,90%	-	0,10%	5,12%
Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

# Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

## Djelatnosti u sektorima nuklearne energije i prirodnog plina

DJELATNOSTI 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

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

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

EKONOMSKE DJELATNOSTI	IZNOS I UUDIO					
	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 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>	218.100	1,37%	218.100	1,37%	-	-
<b>Ukupni primjenjivi ključni pokazatelj uspješnosti</b>	218.100	1,37%	218.100	1,37%	-	-

# Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

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

(€ 000')

EKONOMSKE DJELATNOSTI	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 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>	228.529	1,43%	228.529	1,43%	61	-
<b>Ukupni primjenjivi ključni pokazatelj uspješnosti</b>	228.529	1,43%	228.529	1,43%	61	-

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

(€ 000')

EKONOMSKE DJELATNOSTI	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 uspješnosti</b>	218.100	100,00%	218.100	100,00%	-	-
<b>Ukupni primjenjivi ključni pokazatelj uspješnosti</b>	218.100	100,00%	218.100	100,00%	-	-

# Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

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

(€ 000')

EKONOMSKE DJELATNOSTI	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 uspješnosti</b>	228.529	100,00%	228.468	99,97%	61	0,03%
<b>Ukupni primjenjivi ključni pokazatelj uspješnosti</b>	228.529	100,00%	228.468	99,97%	61	0,03%

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

(€ 000')

EKONOMSKE DJELATNOSTI	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	-	-	-	-	-	-
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 nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti</b>	2.249.850	14,12%	2.249.639	14,12%	211	-
<b>Ukupni iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti</b>	2.249.850	14,12%	2.249.639	14,12%	211	-

# Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

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

EKONOMSKE DJELATNOSTI	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	-	-	-	-	-	-
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 nazivniku</b>	<b>2.253.159</b>	<b>14,14%</b>	<b>2.252.915</b>	<b>14,14%</b>	<b>244</b>	<b>-</b>
<b>Ukupni iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti</b>	<b>2.253.159</b>	<b>14,14%</b>	<b>2.252.915</b>	<b>14,14%</b>	<b>244</b>	<b>-</b>

Taksonomski neprihvatljive ekonomske djelatnosti:

EKONOMSKE DJELATNOSTI	PRIHOD				CAPEX			
	IZNOS		UDIO		IZNOS		UDIO	
	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	-	-	-	-	-	-	-	-
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>13.461.218</b>	<b>84,15%</b>	<b>84,15%</b>	<b>84,15%</b>	<b>13.447.573</b>	<b>84,42%</b>	<b>84,42%</b>	<b>84,42%</b>
<b>Ukupni iznos i udio taksonomski neprihvatljivih ekonomskih djelatnosti u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti</b>	<b>13.461.218</b>	<b>84,15%</b>	<b>84,15%</b>	<b>84,15%</b>	<b>13.447.573</b>	<b>84,42%</b>	<b>84,42%</b>	<b>84,42%</b>

# Izvještaj o održivosti – Informacije o okolišu

## E1 Klimatske promjene

### I Strategija

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

Ciljevi UniCredit grupe za nultu stopu vlastitih emisija (tržišno utemeljene emisije iz opsega 1 i 2) i za financirane emisije (iz opsega 3, kategorija 15) u skladu su s ciljevima Pariškog sporazuma.

UniCredit nije isključen iz referentnih vrijednosti EU-a usklađenih s Pariškim sporazumom.

Grupa Zagrebačke banke dio je plana tranzicije UniCredita koji je oblikovan u skladu s „Net Zero Banking Alliance (NZBA)” i „Glasgow Financial Alliance for Net Zero (GFANZ)” čime se odgovara zahtjevima CSRD direktive o korporativnom izvještavanju o održivosti povezanima sa standardom E1 Klimatske promjene.

#### Vlastite emisije

Ambicija UniCredit Grupe je do 2030. godine doseći nulte stope vlastite emisije (iz opsega 1 i 2, tržišno utemeljene), pri čemu Grupa Zagrebačke banke doprinosi ukupnom rezultatu UniCredit Grupe. Alati na našem putu prema neto nultim emisijama uključuju nabavu električne energije iz obnovljivih izvora, uz optimizaciju prostora, mjere energetske učinkovitosti i transformaciju sustava grijanja.

#### Financirane emisije

Financirane emisije čine većinu našeg učinka na klimu, stoga se njihovo smanjenje smatra ključnim da bismo postali banka s nultom stopom emisija. Kako bismo ostvarili našu ambiciju za svaki sektor, započeli smo suradnju s klijentima u portfelju kako bismo definirali načine smanjenja učinka. Identificirani alati smanjenja razlikuju se od sektora do sektora.

#### Nafta i plin

U sektoru nafte i plina, tradicionalni poslovni modeli pod sve većim su pritiskom kako se učinci klimatskih promjena pogoršavaju, a energetska sigurnost postaje sve važnija. Ključni strateški izazov za tvrtke u sektoru nafte i plina je usklađivanje postojećih vještina i kapitala s novim zahtjevima energetske tranzicije.

Sudionici u sektoru nafte i plina imaju više prilika da ostvare značajnu ulogu u energetske tranziciji, posebno u razvoju ključnih tehnologija kao što su vodik, biogoriva, te hvatanje, korištenje i skladištenje ugljika (CCUS). U Grupi Zagrebačke banke potičemo industrijsku tranziciju:

- suradnjom s klijentima kako bi ih educirali o tranziciji i osvijestili ih o važnosti jasnih tranzicijskih planova kao preduvjeta za financiranje tranzicijskih projekata,
- rebalansiranjem našeg portfelja zajmova, podržavajući klijente koji ulažu u alternativna, održivija goriva te postupno smanjujući financiranje najintenzivnijih aktivnosti u pogledu emisija ugljika.

#### Proizvodnja energije

Naša strategija u proizvodnji energije usmjerena je podršci klijentima u prelasku s proizvodnje energije iz fosilnih goriva na održivije izvore energije (npr. čiste obnovljive izvore).

U suradnji s našom proširenom mrežom, surađujemo s klijentima kroz inicijative financiranja projekata i savjetodavnih aktivnosti, posebno u području energije vjetra i fotonaponskih elektrana.

# Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

## Automobilska industrija

Automobilska industrija je stup globalne ekonomije i jedan od glavnih čimbenika klimatskih promjena. Cestovni promet u Europi čini oko petine emisija stakleničkih plinova. Očekuje se da će se Europa brzo elektrificirati potaknuta ambicioznim ciljevima zakonodavstva „Fit for 55“. Očekuje se da će svi novi automobili prodani u EU-u do 2035. godine morati imati nulte emisije ispuha (*Izvor: europa.eu*).

Naša strategija za automobilski sektor ima za cilj podržati naše klijente na njihovom putu tranzicije i postizanju ciljeva, pomažući im u iskorištavanju novih tržišnih prilika u cijelom lancu vrijednosti dok prelaze na vozila s niskim emisijama (uključujući proizvodnju baterija za električna vozila, upravljanje infrastrukturom itd.).

## Čelik

Dekarbonizacija čelične industrije zahtijeva zajedničke napore svih dionika, uključujući regulatore, proizvođače i krajnje kupce. Možemo podržati naše klijente u njihovim ambicijama razvoja konkretnih investicijskih projekata. Na globalnoj razini, UniCredit sudjeluje u Radnoj skupini za klimatski usklađeno financiranje čelične industrije („*Steel Climate-Aligned Finance Working Group*“), koju vodi RMI-jev Centar za klimatski usklađeno financiranje („*Center for Climate-Aligned Finance*“). Ova radna skupina nastoji podržati dekarbonizaciju čelične industrije, koja je odgovorna za više od 7% globalnih emisija CO<sub>2</sub>.

## Brodarstvo

Budući da je pomorstvo u osnovi međunarodna industrija, važno je podvrgnuti ga jedinstvenim propisima među zemljama. U tom smislu, UniCredit Grupa podržava korake koje je poduzela Međunarodna pomorska organizacija (IMO) u svojim naporima da suzbije učinke klimatskih promjena koje proizlaze iz ovog sektora.

Usvajanjem IMO Strategije za smanjenje emisija stakleničkih plinova brodova za 2023. godinu, IMO je povećao ambiciju za smanjenje globalnih emisija stakleničkih plinova i pružio okvir za države članice koji postavlja put prema zelenijoj industriji. Prema UNCTAD-u (Konferencija Ujedinjenih naroda o trgovini i razvoju), potrebno je smanjiti neizvjesnost vezanu uz buduće propise i poboljšati jasnoću oko cijena ugljika i goriva kako bi se potaknule akcije i ulaganja brodovlasnika i drugih dionika u lancu vrijednosti pomorskog transporta i proizvodnje energije (*UNCTAD, Pregled pomorskog transporta 2023*). Na globalnoj razini, potrebno je poduzeti važne korake kako bi se olakšala dostupnost i upotrebljivost alternativnih goriva kroz posvećenu i adekvatnu proizvodnju, „bunkering“ postrojenja i skladištenje.

Grupa Zagrebačke banke podržava ulaganja u nove brodove (uključujući dizajn, motore i tehnologije na brodu). Klijentima možemo doprinijeti financiranjem sljedeće generacije plovila i financiranjem obnove postojećih brodova.

## Komercijalne nekretnine

Grupa Zagrebačka banka podržava korporativne klijente koji posluju u sektoru nekretnina u njihovoj održivoj tranziciji. Cilj je usmjeriti financiranje prema novim energetski učinkovitijim zgradama, dok naše klijente također podržavamo i u obnovi manje energetski učinkovitih objekata, favorizirajući transakcije s nižom emisijom i boljim energetskim certifikatima.

Važno je naglasiti da će snažne obveze vlada i drugih dionika u industriji biti ključne za postizanje ciljeva dekarbonizacije. Cilj UniCredit Grupe već odražava izazovne javne obveze vlada u udjelu obnovljivih izvora energije unutar elektroenergetske mreže zemalja u obuhvatu. Te obveze su ključni pokretač za dekarbonizaciju cijelog sektora i sposobnost postizanja srednjoročnog cilja UniCredit Grupe za 2030. godinu.



# Izvještaj o održivosti – Informacije o okolišu

## Stambene nekretnine

Za ovaj segment, prijelaz na zgrade s nultim emisijama zahtijeva inicijative vlada kao i odgovarajuće financijske alate. Intervencije vlade i odgovarajući poticajni programi bit će ključni pokretači na putu dekarbonizacije. Bitno je uspostaviti koordinirane politike koje podržavaju poboljšanje energetske potrošnje postojećeg fonda zgrada (npr. kroz povećanje udjela obnovljivih izvora energije u opskrbi električnom energijom svake zemlje), dok istovremeno pružaju i prave poticaje za povećanje stope obnove, posebno u najsiromašnijim područjima i onima s više povijesnih zgrada, te s nižim stopama izgradnje objekata s nultim emisijama.

U Grupi Zagrebačke banke pratit ćemo napredak regulatornog okvira i sustava poticaja u sektoru. Istovremeno, istražujemo opcije za podršku klijentima koji žele smanjiti ugljični otisak svojih domova, dizajnanjem i pružanjem odgovarajuće ponude proizvoda.

## „Net Zero“ projekt

Kako bi se podržalo dosezanje nulte stope emisija, na razini UniCredit Grupe je uspostavljen „Net Zero“ projekt u kojem sudjeluje i Grupa Zagrebačke banke. Projekt okuplja timove iz ESG područja (okolišna, socijalna i upravljačka pitanja), iz područja financija, upravljanja rizicima, iz poslovnih dijelova te iz digitalnih timova, s ciljem da se identificiraju i implementiraju ključni koraci potrebni za definiranje i potporu tranzicijske strategije.

Kako bi se uključenim funkcijama pružile relevantne informacije i metodologije potrebne za učinkovitu provedbu tranzicijske strategije, započete su investicije u IT infrastrukturu kako bi se poboljšali održavajući alati i uvele nove funkcionalnosti, npr.:

- prikazivanje poslovnoj mreži „Net Zero“ relevantnih podataka po klijentima koristeći postojeće nadzorne panele (uključujući njihov utjecaj, segment i preporučenu strategiju),
- omogućavanje simulacije „Net Zero“ učinka na razini pojedinačnog plasmana i portfelja,
- omogućavanje identifikacije i označavanja plasmana s ciljem podrške tranziciji naših klijenata.

U Grupi Zagrebačke banke održane su posebne „Net Zero“ edukacije za interne funkcije. Kolege su uključene u treninge o osnovama nulte stope emisije, metodologiji procjene tranzicijskih planova klijenata, strategijama angažmana klijenata na „Net Zero“ putu te „Net Zero“ implikacijama na kreditni proces i tranzicijsko financiranje.

Grupa Zagrebačke banke se značajno oslanja na globalna rješenja UniCredita. Iznos lokalnih financijskih sredstava uloženi u IT infrastrukturu akcijskog plana nije značajan.

# Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

## Ugradnja plana tranzicije i usklađivanje s cjelokupnom poslovnom strategijom i financijskim planiranjem

Klijente stavljamo u središte donošenja odluka, njihove potrebe izravno utječu na nas. Naša je odgovornost podržati ih u njihovoj tranziciji dok napredujemo prema našim ESG ciljevima. Partnerstvo s klijentima za pravednu i fer tranziciju je osnova naše ESG strategije.

Slijedom navedenog, Net Zero smjernice ugrađujemo u naše ključne bankarske procese financiranja i upravljanja rizicima.

Net Zero je uključen u postavljanje ciljeva konsolidirane UniCredit Grupe, s raščlambom i kaskadnom alokacijom aktivnosti unutar procesa planiranja, dodjeljujući jasne odgovornosti Grupi Zagrebačke banke.

Dodatno, naša politika nagrađivanja usklađena je s Net Zero ciljevima. Uveli smo Net Zero ključne pokazatelje održivosti u procjenu uspješnosti našeg Predsjednika Uprave.

U okviru globalnog tranzicijskog plana UniCredita, Grupa Zagrebačke banke nastoji podržati svoje klijente, ubrzati njihovu tranziciju te im pružiti alate i financijska rješenja, financiranjem projekata obnovljive energije i napora u području energetske učinkovitosti.

Naše poslovne funkcije usredotočene su na podršku klijentima koji su napredniji u svojoj strategiji dekarbonizacije, kao i na angažman klijentima koji su još u ranoj fazi svoje tranzicije. Kako bi odredila poziciju naših klijenata na putu tranzicije, Grupa Zagrebačke banke primjenjuje metodologiju i proces UniCredit Grupe temeljen na posebnom upitniku o klimatskim i ekološkim pitanjima.

Tranzicijski plan UniCredit Grupe odobrio je izvršni direktor (CEO) UniCredit Grupe tijekom sastanka Izvršnog odbora, a konačno ga je pregledao i UniCreditov Upravni odbor u veljači 2024. godine. Isti formalni proces bio je uspostavljen za odobrenje i reviziju srednjoročnih ciljeva nulte stope emisije za 2030. godinu prije njihovog objavljivanja tržištu.

Smjernice za financiranje tranzicije prema nultoj stopi emisije kaskadno su prenesene Grupi Zagrebačke banke pri čemu su uključene relevantne funkcije za provedbu utvrđenih mjera.

## Implementacijski plan

Razmatranja vezana uz Net Zero integrirana su u ključne poslovne aktivnosti i procese donošenja odluka, a temelje se na sljedećim ključnim komponentama:

1. Smjernice za financiranje u skladu s Net Zero,
2. Upravljanje rizicima kako bi se osiguralo adekvatno upravljanje različitim rizicima povezanim s tranzicijom naših klijenata na održivije poslovne modele (reputacijski rizik, klimatski i okolišni rizik te kreditni rizik).
3. Proizvodi i usluge za učinkovitu pomoć našim klijentima na putu prema Net Zero.
4. Pomoćni alati kako bi se organizacijski osigurale relevantne informacije za aktivnosti u ovom području.

### 1. Net zero smjernice za financiranje

Grupa Zagrebačke banke usklađena je s obvezom UniCredit Grupe da smanji svoje financirane emisije (opseg 3, Kategorija 15).

Proces definiranja ciljeva UniCredit Grupe uključio je široku međufunkcionalnu radnu skupinu uz podršku funkcija ESG, upravljanja rizicima, financija i poslovanja. Razvijena je posebna metodologije UniCredit Grupe za izračun polazišne linije emisija i projekciju potencijalne buduće putanje temeljene na referentnim tržišnim Net Zero praksama (SBTi, PCAF, IEA) te sektorskim smjernicama (npr. NZBA).

Tijekom procesa potrebno je bilo prikupiti nove informacije iz vanjskih i unutarnjih izvora podataka te koristiti alate za modeliranje budućeg razvoja financiranih emisija.

# Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

## 2. Upravljanje rizicima

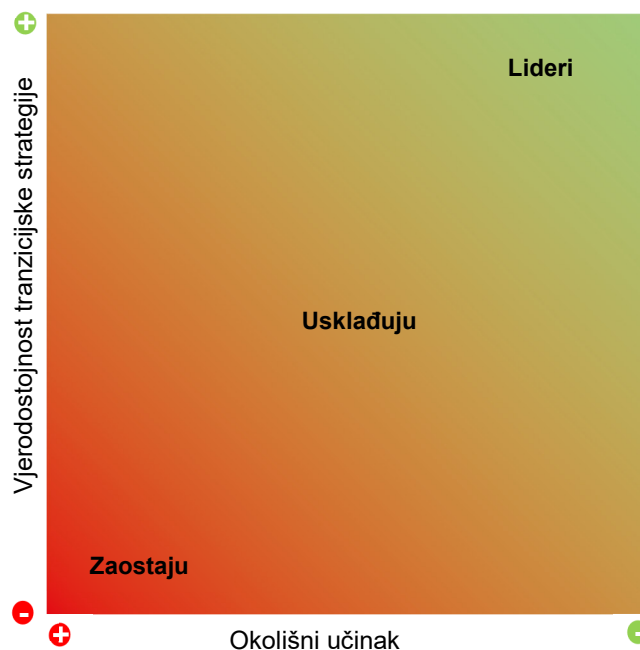
Grupa Zagrebačke banke ugrađuje klimatske i okolišne rizike u svoj okvir rizika za sve vrste rizika. Klimatske čimbenike integriramo u naše strategije za upravljanje kreditnim, financijskim i nefinancijskim rizicima. Implementirali smo proces temeljen na posebnom upitniku o klimi i okolišu koji je razvila UniCredit Grupa, kako bismo utvrdili poziciju naših klijenata na putu tranzicije. Usvojili smo sektorske politike koje nas obvezuju da prestanemo financirati kontroverzne aktivnosti s visokim emisijama ugljika i da postupno ukinemo slična financiranja koja su prethodno odobrena prije stupanja politike na snagu.

U 2024. godini Zagrebačka banka Grupa uvela je specifična razmatranja za Net Zero sektore u portfelju:

- politika za naftu i plin ažurirana je integriranjem Net Zero odredbi kao pokretača za klasifikaciju reputacijskog rizika klijenata.
- Uključene su kvalitativne smjernice za uključivanje Net Zero obveza u strategije kreditnog rizika.
- Net Zero strategije za klijente ugrađene su u kreditni proces.

Kako bismo dodatno prilagodili naš pristup potrebama različitih klijenata, definirane su specifične strategije angažmana klijenata u odnosu na Net Zero. Klijenti su grupirani na temelju njihovog stvarnog utjecaja na naše financirane emisije i njihovih budućih tranzicijskih strategija, čime su identificirani: tranzicijski lideri (tvrtke koje vode tranziciju), klijenti koji se usklađuju s tranzicijom, klijenti koji zaostaju u tranziciji. Sljedeći korak bio je postavljanje diferenciranih strategija angažmana po segmentima klijenata i sektorima, u rasponu od: zadržavanja/proširenja naše veze s liderima, aktivnog angažmana prema klijentima koji se usklađuju, postupnog smanjenja potpore onima koji zaostaju u tranziciji. U svim slučajevima, zeleno i tranzicijsko financiranje ključni su alati za potporu tranziciji naših klijenata, posebno za one koji još nisu tranzicijski lideri.

### Net Zero segmenti klijenata



Procjenjujemo tranzicijske planove naših klijenata kada su dostupni te nastojimo surađivati s njima u njihovoj strategiji dekarbonizacije.

# Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

## 3. Proizvodi i usluge

Naše klijente podržavamo namjenskim proizvodima poput zelenih kredita (usklađenih s tržišnim standardima kao što su ICMA ili EU taksonomija), zelenog financiranja u partnerstvu s javnim subjektima na lokalnoj i europskoj razini (npr. EBRD, EIF, Banka za obnovu i razvoj) i kredita vezanih uz održivost.

Podrška našim klijentima namjenskim tranzicijskim financiranjem ključna je za postizanje Net Zero ambicije.

Konkretno, primjenjujemo internu definiciju prijelaznog financiranja temeljenu na preporukama Europske komisije i uključili smo je u naše Smjernice za ESG proizvode. Cilj ovih smjernica je definirati sveobuhvatnu metodologiju za homogenu klasifikaciju i izvještavanje o ESG proizvodima i uslugama koje nudimo, te definirati kriterije za ispunjavanje uvjeta. Istodobno, konačni cilj je zaštititi Grupu Zagrebačke banke od „greenwashing“ i „social washing“ rizika. Gdje je to relevantno, smjernice za ESG proizvode također od naših klijenata zahtijevaju da imaju prijelazne planove koje su certificirale treće strane kako bi pristupili prijelaznom financiranju. Tako osiguravamo da se potrebno financiranje usmjerava na prijelazne inicijative koje ispunjavaju uvjete.

Kako bismo učinkovito identificirali koji naši proizvodi su najučinkovitiji za naše klijente, nastaviti ćemo surađivati sa specijaliziranim ESG funkcijama UniCredit Grupe, poput ESG savjetodavnog tima koji kolegama iz poslovne mreže pomaže analizirati ESG potrebe klijenata i identificirati najprikladnije proizvode za podršku.

## 4. Pomoćni alati

Kako bismo relevantnim funkcijama pružili relevantne informacije o Net Zero emisijama potrebnim za učinkovitu provedbu naše tranzicijske strategije, slijedimo inicijative UniCredit Grupe za nadogradnju pomoćnih alata i uvođenje novih funkcionalnosti, npr.:

- ugrađivanje funkcionalnosti procjene planova tranzicije klijenata u postojeće alate,
- prikaz relevantnih Net Zero podataka po klijentu našoj poslovnoj mreži (uključujući njihov učinak, segment),
- omogućavanje poslovnim kolegama simulacije Net Zero učinka putem namjenskih alata,
- omogućavanje identifikacije i odvajanja poslova s ciljem podrške tranziciji naših klijenata, na temelju naše interne definicije tranzicijskog financiranja (temeljene na preporukama Europske komisije i uključene u naše Smjernice ESG za proizvode).

## Dijalog s dionicima

Stalni dijalog s ključnim vanjskim dionicima u dinamičnom okruženju ključan je kako bi se osigurao zajednički pristup postizanju Net Zero ciljeva. UniCredit na globalnoj razini kontinuirano surađuje sa sektorskim udrugama kako bi pomogao u oblikovanju uloge financijskih institucija u podršci tranziciji realnog gospodarstva.

Grupa Zagrebačka banka održala je 2024 ESG Dan, s više od 50 sudionika uključujući i naše klijente te raspravljajući o nizu aspekata zelene tranzicije.

# Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

## 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 i 2);
- stvaranje neizravnih emisija stakleničkih plinova u vrijednosnom lancu, kao rezultat poslovnih aktivnosti koje provode akteri u nižim razinama lanca (Opseg 3 – samo kategorija 15);
- stvaranje neizravnih emisija stakleničkih plinova u vrijednosnom lancu kao rezultat poslovnih aktivnosti koje provode akteri u višim razinama lanca (Opseg 3 – sve kategorije osim financiranih);
- 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:

- 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 umanjena nadoknadivog iznosa/tržišnih vrijednosti kolaterala zbog štete uzrokovane akutnim i kroničnim događajima;

Prilike:

- ulaganja u provedbu zelenih/ekoloških projekata;
- stvaranje novih proizvoda i usluga za podršku klijentima na njihovom putu prema ciljevima dekarbonizacije;
- ulaganje u/financiranje zelene tehnologije („startups“) te pristup novim tržištima (npr. trgovanje emisijama ugljika).

Predanost cilju nulte stope emisije dodatno je ojačana kroz posebne globalne politike vezane uz klimatske promjene koje je usvojila Grupa Zagrebačke banke. Konkretno:

- sektorske politike upravljaju strategijama prilagodbe i ublažavanja klimatskih promjena u portfelju kredita (pokrivaju civilnu nuklearnu energetiku, ugljen, obranu, rudarstvo, naftu i plin, duhan te vodnu infrastrukturu).
- Smjernice za ESG proizvode uključuju sveobuhvatnu metodologiju za klasifikaciju i izvještavanje o ESG ponudi vezanoj uz financiranje aktivnosti energetske učinkovitosti, uvođenje obnovljivih izvora energije te ublažavanje i prilagodbu klimatskim promjenama.
- Politika pametnog uredskog radnog okruženja („Smart Office Workplace Policy“) bavi se vlastitom potrošnjom energije u uredima grupe.

Za više pojedinosti o opisanim politikama, Molimo pogledajte odjeljak *MDR-P, Politike donesene radi upravljanja značajnim čimbenicima održivosti*.

# Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

## E1-3 – Mjere i resursi povezani s klimatskim politikama

Dostupnost IT i ljudskih resursa ključna je za obavljanje aktivnosti povezanih uz ključne komponente implementacijskog plana. Pogrešna raspodjela resursa mogla bi ugroziti uspjeh ili izvedivost implementacijskog plana.

Vrste alata za dekarbonizaciju vlastitih emisija i financiranih emisija objašnjene su u odjeljku *E1-1 - Plan tranzicije za ublažavanje klimatskih promjena*.

### Vlastite emisije

Definirali smo ciljeve za naš ekološki otisak, posebno za smanjenje emisija stakleničkih plinova koje proizlaze iz našeg vlastitog poslovanja. To uključuje smanjenje potrošnje energije, uglavnom mjerama za optimizaciju prostora, nabavom električne energije iz obnovljivih izvora, poboljšanjem energetske učinkovitosti naših prostora i podatkovnih centara te transformacijom naših sustava grijanja iz fosilnih u održivije izvore (pumpe za grijanje ili grijanje iz postrojenja lokalnog sektora).

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.
- Upravljanje energijom: 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.
- Transformacija sustava grijanja: pretvorba postojećih sustava grijanja (na prirodni plin, dizel i ulje) u električne dizalice topline ili centralizirano grijanje smatra se najpoželjnijom opcijom u slučaju zamjene ili održavanja.
- Nabava električne energije: nabava obnovljive energije ključan je korak na našem putu prema nultoj neto stopi emisija. U Hrvatskoj, u 2024. godini omjer električne energije nabavljene iz obnovljivih izvora u ukupnoj potrošnji električne energije bio je 100%.
- Samodostatna električna energija – 2024. godine pokrenuli smo postavljanje dvije sunčane elektrane na našim zgradama u Varaždinu i Zagrebu. Zgrada sjedišta u Mostaru instalirala je fotonaponsku elektranu na krovu i ima mogućnost proizvodnje 80MWh električne energije godišnje.

### Financirane emisije

Akcije i napredak postignut u smanjenju financiranih emisija u odnosu na Net Zero ciljeve za svaki sektor prikazani su u nastavku:

- **Nafta i plin** – kako bi se postigao cilj za ovaj sektor, UniCredit Grupa je globalno definirala pristup za smanjenje utjecaja. Fokus je na angažmanu klijenata s prijelaznim strategijama kako bi ih aktivno podržali na njihovom putu tranzicije te na postupnom smanjenju izloženosti klijentima s visokim učinkom na emisije Opsega 3, a koji nisu usklađeni s prijelaznim planovima.
- **Proizvodnja energije** – fokus je na daljnjem povećanju financiranja klijenata s vjerodostojnim prijelaznim planovima koji već imaju niske razine fizičkog intenziteta (koristeći više obnovljivih izvora energije u proizvodnji energije) ili jasne planove za njegovo smanjenje. Istodobno, plan je postupno smanjiti izloženost onim klijentima s visokim razinama fizičkog intenziteta i čija prijelazna strategija nedostaje ili nije dovoljno vjerodostojna.
- **Automobilska industrija** – fokus je na podršci prijelazu klijenata, od kojih je većina već započela svoj put tranzicije definiranjem i objavljivanjem vjerodostojnih Net Zero ciljeva i planova za postupni prijelaz, s proizvodnje vozila s motorima s unutarnjim izgaranjem na hibridna i električna vozila.
- **Čelik** – podržavamo dekarbonizaciju vrijednosnog lanca čelika i aktivno surađujemo s klijentima koji žele prijeći na čistije proizvodne putove koji uključuju razna tehnološka rješenja, od tehnologija temeljenih na vodik do elektrifikacije proizvodnje.

Naše aktivnosti financiraju se iz IT budžeta te budžeta za ljudske resurse. Za sada ove aktivnosti ne predstavljaju materijalna ulaganja.

# Izvještaj o održivosti – Informacije o okolišu

## III Pokazatelji i ciljne vrijednosti

### E1-4 – Ciljevi povezani s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama

Vremensko razdoblje za ostvarenje nulte stope emisije definirano je na razini UniCredit Grupe.

Horizont za vlastite neto nulte emisije je 2030. godina.

Za financirane emisije utvrđeni su prijelazni ciljevi (2030. godine) i konačni ciljevi (2050. godine). Svi ciljevi će se ponovo definirati svakih pet godina.

Ciljevi UniCredit Grupe utvrđeni za postizanje nulte stope emisije u nekim od sektora s najvećim emisijama ugljika usklađeni su s načelima i smjernicama koje je iznio Net-Zero Banking Alliance (NZBA), međunarodnim standardima, najboljim tržišnim praksama i ograničavanju globalnog zagrijavanja od 1,5 °C.

Ciljevi Net Zero emisija definirani su uzimajući u obzir UniCredit Grupu u cijelosti, u skladu s obvezom UniCredit Grupe prema NZBA. Pristup odražava uvjerenje u važnost kolektivne odgovornosti i dosljednosti na razini cijele grupe pri rješavanju globalnih izazova poput klimatskih promjena. Usvajanjem centraliziranog okvira potiče se usklađenost u naporima, iskorištavaju se sinergije među poslovnim jedinicama i održava se jedinstveni strateški smjer.

#### 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 te čelik.

Osnovni scenarij i ciljne vrijednosti za sektore definirani su za emisijski profil portfelja kredita (bilančna izloženost).

Pri definiciji Net Zero prijelaznih ciljeva UniCredit je koristio znanstveno utemeljene scenarije dekarbonizacije, u skladu sa smjernicama NZBA. Pri odabiru referentnog scenarija UniCredit je uglavnom razmatrao razinu ambicije scenarija (tj. usklađenost s ciljevima Pariškog sporazuma i s ciljanim porastom temperature od 1,5 °C), vjerodostojnost pružatelja scenarija, mogućnost izračuna geografskog razreda, razinu detalja predviđenu za prilagodbu.

UniCredit se referirao na Net Zero 1,5°C scenarije Međunarodne agencije za energiju (tj. IEA NZ 2050 za naftu i plin, proizvodnju električne energije, automobilsku industriju, čelik i brodarstvo), izvodeći, kada je to potrebno i moguće specifične sektorske referentne usporedne vrijednosti te na scenarij CRREM v.2.01 za komercijalne nekretnine, prilagođen portfelju UniCredita i geografskim područjima u opsegu (također usklađen s porastom 1,5 °C).

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.

# Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

## UniCreditovi Net Zero ciljevi stope emisija i napredak u financiranim emisijama

SEKTOR	OPSEG	RAZINA LANCA VRIJEDNOSTI	MJERNA JEDINICA	REFERENTNA USPOREDNA VRIJEDNOST SCENARIJA	RETROSPEKTIVA					KLJUČNE ETAPE I CILJNE GODINE			
					BAZNA GODINA	REFERENTNA VRIJEDNOST	2022	2023	% 2023/2022	2025	2030	2050	GODIŠNJI % CILJ/BAZNA GODINA
Nafta i plin	Opseg 3 Kategorija 11	Viša, srednja, Niža	Apsolutno financirane emisije MtCO <sub>2</sub> e	IEA NZ 2050 (Svijet)	2021	21,4	19,3	10,2	-47%	N/A	-29%	N/A	-3%
Proizvodnja električne energije	Opseg 1	Proizvodnja električne energije	Intenzitet emisije gCO <sub>2</sub> e/kWh	IEA NZ 2050 (Europa)	2021	208	152	107	-30%	N/A	111	N/A	-5%
Automobilska industrija	Opseg 3 Kategorija 11 „Tank-To-Wheel“	Automobilski Proizvođači (laka vozila)	Intenzitet emisije gCO <sub>2</sub> /vKm	IEA NZ 2050 (Svijet)	2021	161	165	116	-30%	N/A	95	N/A	-5%
Čelik	Sustav fiksnih granica – opseg 1, 2 i 3 (kategorije 1 i 10)	Proizvođači sirovog čelika	Intenzitet emisije tCO <sub>2</sub> /tČelik Rezultat usklađenosti	IEA NZ 2050 (Svijet)	2022	1,45	1,45	1,50	3%	N/A	1,11	N/A	-3%
Brodarstvo	Opseg 1 i Opseg 3 Kategorija 3 – „Well-to-Wake“	Brodari	Intenzitet emisija Putnički gCO <sub>2</sub> e/GT-nm	IEA NZ 2050 (Svijet)	2022	14,1	14,1	14,0	0%	N/A	N/A	N/A	-4%
			Intenzitet emisija Trgovački gCO <sub>2</sub> e/DWT-nm			9,5	9,5	9,3	-2%	N/A	N/A	-30%	N/A
Komercijalne nekretnine	Operativne emisije	Operateri nekretnina - vlasnici građevina (financiranje imovine)	Intenzitet emisija kgCO <sub>2</sub> e/ m <sup>2</sup>	CRREM v.2.01	2022	44,2	44,2	43,4	-2%	N/A	-44% -55%	N/A	-6% - 7%
Stambene nekretnine	Operativne emisije	Vlasnici kuća (hipoteke)	Intenzitet emisija kgCO <sub>2</sub> e/ m <sup>2</sup>	N/A	2022	36,3	36,3	35,8	-1%	N/A	N/A	N/A	N/A

### Bilješke

Brojke su zaokružene.

Mjerni podatak: intenzitet emisije ponderiran je izloženošću.

Prekretnice i ciljne godine:

- 2025.: UniCredit Grupa je definirala prijelazne Net Zero ciljeve za 2030. godinu ;
- 2030.: kada je izražena u %, vrijednost se odnosi na smanjenje u odnosu na baznu godinu;
- 2050.: UniCredit se obvezao na postizanje Net Zero emisija do 2050. godine, održavajući put smanjenja u skladu sa Net Zero scenarijem za svaki sektor;
- Godišnji % ciljna vrijednosti/bazna godina: prosječni godišnji podaci o smanjenju emisija.
- Sustav fiksnih granica: Definicija fiksne granice prema „Sustainable Steel Principles“



# Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

## Nafta i plin

Za izračun polazne vrijednosti i cilja za naftu i plin korištena je pokazatelj apsolutnih financiranih emisija.

Kako bi se osigurala sveobuhvatna pokrivenost emisijama, razmatran je cijeli lanac vrijednosti, uključujući više, srednje i niže segmente. Procjena emisija sektora usmjerena je na emisije iz opsega 3, na temelju značajnosti (emisije iz Opsega 3 čine približno 90 % emisija u sektoru).

Trgovci robama razmatrani su samo iznad praga značajnosti, od više od 2% ukupnog portfelja financirane proizvodnje i 1% od ukupne financirane proizvodnje druge ugovorne strane<sup>29</sup>.

Za izračun emisija financiranih iz Opsega 3 korišteni su sljedeći ulazni podaci:

- Podaci o emisijama na razini druge ugovorne strane: emisije kategorije 11 Opsega 3 za svaku tvrtku računaju se uz pomoć podataka o proizvodnji, kao i faktora za svaku vrste tehnologije (npr. nafta, plin)<sup>30</sup>;
- Financijski podaci na razini druge ugovorne strane: vrijednost tvrtke i krediti iskazani u bilanci upotrebljavaju se za izračun faktora bankovne atribucije (izloženost/vrijednost poduzeća). Sljedeći PCAF metodologiju, vrijednost poduzeća mjerena je upotrebljavajući EVIC (Enterprise Value Including Cash) s dinamičkim pristupom. Ako podaci nisu dostupni, (npr. u slučaju neuvrštenog društva), kao zadnja opcija koristi se knjigovodstvena vrijednost duga i ukupnog kapitala ili ukupne imovine.

Početna osnovna vrijednost emisija za sektor nafte i plina odnosi se na kraj 2021. godine. Uzimajući u obzir odabrani pristup, UniCreditovo bilančno kreditiranje u tom sektoru u 2021. iznosi 7,8 milijardi eura (na dan 31. prosinca 2021.). Procijenjena početna vrijednost emisija za sektor u 2021. godini iznosi 21,4 MtCO<sub>2</sub>e<sup>31</sup>.

Za 2030. godinu definirani su srednjoročni Net Zero ciljevi na razni UniCredit Grupe. Razdoblje u kojem je potrebno postići ove ciljeve je od 2021.–2030. Kako bi definirao Net Zero cilj za sektor, UniCredit je usporedio svoje početne vrijednosti emisija sa scenarijem IEA-e za Net Zero emisije do 2050. godine (svjetski scenarij koji uključuje samo naftu i plin). Odlučeno je da se vrijednost za 2030. definira u skladu s postotnim smanjenjem za razdoblje 2021.–2030. odabranog scenarija, ciljajući -29% do 2030. u odnosu na 2021. (što odgovara 15,2 MtCO<sub>2</sub>e).

## Proizvodnja električne energije

Fizički intenzitet emisija ugljika po jedinici energije ponderiran portfeljem korišten je kao ključni pokazatelj a izračun polaznog scenarija i postavljanje cilja nulte stope emisije.

Emisije ugljika iz proizvodnje električne energije uzete su u obzir jer čine više od 90% ukupnih emisija u lancu vrijednosti električne energije. Fokus je bio na emisijama Opsega 1, najznačajnijim za sektor. Emisije iz Opsega 2 i 3 nisu uzete u obzir zbog njihovog mali učinka na lanac vrijednosti energije i zbog ograničene dostupnosti podataka.

Za izračun intenziteta emisija upotrijebljeni su sljedeći ključni ulazni podaci: podaci o proizvodnji druge ugovorne strane i podaci o emisijama druge ugovorne strane dobiveni od vanjskog pružatelja podataka. Emisije iz Opsega 1 izračunate su primjenom emisijskog faktora na snagu proizvedenu prema vrsti tehnologije. Emisijski faktor izračunava se iz skupa podataka IEA-e temeljem ukupnih emisija i proizvodnje po vrsti tehnologije.

Početna osnovna vrijednost emisija za sektor proizvodnje električne energije odnosi se na kraj 2021. godine. S obzirom na odabrane elemente strukture, bilančno kreditiranje u sektoru u 2021. iznosi 8,9 milijardi eura (na dan 31. prosinca 2021.). Referentna vrijednost emisija za taj sektor za 2021. procijenjena je na 208 gCO<sub>2</sub>e/kWh. Fizički intenzitet UniCredita za 2021. niži je od referentne vrijednosti, što odražava napore za financiranje čišćih projekata i druge ugovorne strane u trenutku utvrđivanja osnovnog scenarija.

Za 2030. godinu definiran je srednjoročni cilj Net Zero emisija UniCredit Grupe. Razdoblje u kojem treba postići Net Zero emisije je 2021.–2030. Kako bi definirao Net Zero cilj za sektor, UniCredit je usporedio svoju osnovnu vrijednost emisija sa scenarijem IEA-e za nultu neto stopu emisija do 2050. godine, smanjenim na europsku razinu (isključujući amonijak i vodik). Udio Europe za podatke o proizvodnji i emisijama upotrijebljen je jer je većina portfelja banke u Europi.

Odabran je konvergencijski pristup za definiranje cilja za 2030. u skladu s referentnom vrijednošću i tržišnom praksom. UniCreditova ciljna vrijednost nulte neto stope emisija do 2030. koja je posljedično definirana iznosi 111gCO<sub>2</sub>e/kWh.

<sup>29</sup> Diverzificirane tvrtke uključuju se temeljem pretežne aktivnosti.

<sup>30</sup> Emisije opsega 3 izračunate su za kompanije koje se nalaze na višim, nižim i integriranim razinama. Nisu izračunate za "midstream" kompanije u skladu s trenutnom literaturom.

<sup>31</sup> Izračunato na razini portfelja u obuhvatu kada su podaci dostupni.

# Izvještaj o održivosti – Informacije o okolišu

## Automobilska industrija

Primarni mjerni podatak odabran za automobilski sektor je izloženošću ponderiran fizički intenzitet (gCO<sub>2</sub>/vkm), na opsegu 3 kategorije 11 intenziteta emisija „Tank-to-Wheel“ (TTW) novih proizvedenih lakih vozila.

Analiza sektora bila je usmjerena na proizvođače lakih teretnih vozila, koji uključuju osobne automobile i lake kamione, u skladu s tržišnom praksom i smjernicama te s trenutnom dostupnošću podataka. Procjena emisijskog profila portfelja usredotočena je na emisije „Tank-to-Wheel“ (TTW) Opsega 3 kategorije 11, na kojima proizvođači automobila imaju više mogućnosti za dekarbonizaciju, kao što je prelazak na električna vozila i poboljšana učinkovitost goriva.

Za izračun intenziteta emisija upotrebljavaju se sljedeći ulazni podaci: podaci o proizvodnji na razini druge ugovorne strane (broj proizvedenih vozila, po vrsti tehnologije) i opseg 3, kategorija 11 TTW emisija prodanih novih vozila na razini druge ugovorne strane, izračunane primjenom emisijskog faktora (CO<sub>2</sub>) na podatke o proizvodnji, prema vrsti tehnologije i proizvođaču.

Početna osnovna vrijednost emisija za automobilski sektor odnosi se na kraj 2021. godine. Uzimajući u obzir odabrane elemente strukture, bilančno kreditiranje u tom sektoru u 2021. godini iznosilo je 1,8 milijardi (na dan 31. prosinca 2021.).

Osnovna vrijednost emisija za ovaj sektor za 2021. procijenjena je na 161 g CO<sub>2</sub>/vkm.

Za 2030. godinu definiran je srednjoročni cilj Net Zero emisija UniCredit Grupe za sektor automobilske industrije. Razdoblje u kojem je potrebno postići ovaj cilj je od 2021–2030.

Scenarij IEA NZE 2050 odabran je kao referentna vrijednost za mjerenje usklađenosti portfelja i definiranje cilja nulte neto stope. Scenarij odražava ciljnu vrijednost intenziteta emisija koja uključuje cijeli postojeći vozni park, dok se polazna vrijednost UniCredita izračunava na temelju fizičkog intenziteta povezanog samo s prodajom novih vozila proizvođača, na temelju dostupnosti vanjskih podataka i tržišne prakse.

UniCreditov cilj Net Zero emisija do 2030. utvrđen je na 95 gCO<sub>2</sub>/vkm, što je ispod vrijednosti odabranog scenarija iz 2030. i podrazumijeva smanjenje od 41 % u odnosu na osnovnu vrijednost iz 2021. godine.

## Čelik

Intenzitet emisije ponderiran izloženošću u tonama emisija CO<sub>2</sub> po toni proizvedenog čelika (tCO<sub>2</sub>/tSteel) je odabrani pokazatelj za izračun polazne vrijednosti i postavljanje srednjoročnog cilja za 2030. godinu. Ocjena usklađenosti portfelja dodatni je pokazatelj koju se razmatra i izračunava se prema definiciji „Sustainable STEEL Principles“.

U skladu s preporukom „Sustainable STEEL Principles Association“, UniCredit je definirao osnovnu vrijednost i ciljnu vrijednost za sve proizvođače sirovog čelika Grupe u kreditnom portfelju. Aktivnosti obuhvaćene područjem primjene su:

- proizvodnja sirovog čelika i osnovna obrada čelika;
- prodaja čelika i proizvodnja od čelika (povezano s grupama za proizvodnju sirovog čelika).

U skladu s načelima održivog čelika („Sustainable STEEL Principles“), opseg emisija ugljika slijedi fiksnu granicu sustava, koja identificira dosljednu granicu aktivnosti o kojima treba izvještavati, bez obzira na to provodi li ih sama čeličana, dobavljač ili kupac (tj. bez obzira na to jesu li emisije opsega 1, 2 ili 3 pojedinog poduzeća). Tim se pristupom uzima u obzir visok stupanj varijabilnosti emisija u sektoru čelika, posebno elemenata Opsega 3, ovisno o vlasničkoj strukturi i razini vertikalne integracije.

UniCredit je upotrijebio sljedeće ulazne podatke za izračun osnovne vrijednosti emisija i ocjene usklađenosti za sektor čelika: podatke o proizvodnji, podatke o emisijama i naknadu za otpad. Ti su podaci dobiveni od treće strane pružatelja podataka koju je odabrala „Sustainable STEEL Principles Association“.

Početna osnovna vrijednost emisija za sektor čelika odnosi se na kraj 2022. Uzimajući u obzir odabrani pristup, bilančno kreditiranje u tom sektoru na dan 31. prosinca 2022. iznosi 2,2 milijarde eura. Osnovni intenzitet emisija sektora čelika za 2022., prema fiksnoj granici sustava (Opseg 1 i 3, kategorija 1. i 10) procijenjen je na 1,45 tCO<sub>2</sub>/t čelika, što je niže od vrijednosti odabrane referentne vrijednosti IEA-e za nultu neto stopu koja je jednaka 1,51 tCO<sub>2</sub>/t čelika u 2022. godini.

## Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

Uspoređujući intenzitet emisija UniCredita za 2022. s referentnim vrijednostima za 2022., ocjena usklađenosti portfelja za 2022. iznosi -0,69.

Za 2030. godinu definiran je srednjoročni Net Zero cilj UniCredit Grupe. Razdoblje u kojem je potrebno postići ovaj cilj je 2022.–2030.

UniCredit je odabrao scenarij IEA Net Zero 1,5 2050 kao referentni scenarij za postavljanje srednjoročnog cilja za 2030. Korištenja je putanja IEA-e koju je izračunala Sustainable STEEL Principles Association, što je poboljšanje referentne vrijednosti IEA NZE (podijeljene putanje za primarna i sekundarna tržišta slijedeći pristup fiksnih granica). Referentna vrijednost je zatim prilagođena naknadi za otpad UniCreditovog portfelja u iznosu od 47% u 2022.

UniCredit cilja na intenzitet emisija do 2030. godine od 1,11 tCO<sub>2</sub>/t čelika u skladu s vrijednošću odabranog scenarija za 2030., što odgovara ocjeni usklađenosti jednakoj nula u 2030.

### Brodarstvo

UniCredit Grupa odabrala je intenzitet emisija ponderiran prema izloženosti kao mjeru za izračun osnovice i postavljanje srednjoročnog cilja za 2030. godinu. U portfelju su uzeti u obzir i putnički i trgovački brodovi, a koriste se dvije različite mjere u skladu s dostupnim smjernicama: grami CO<sub>2</sub>e po bruto tonama (tj. volumenu) puta nautičke milje za putničke brodove i grami CO<sub>2</sub>e po nosivosti (tj. težini tereta) puta nautičke milje za trgovačke brodove.

U skladu s industrijskim smjernicama i tržišnom praksom, UniCredit Grupa definirala je osnovicu i ciljeve za operatore brodova, uključujući putničke i trgovačke brodove. Kako bi se povećala pokrivenost portfelja, u osnovicu je uključeno i financiranje operatora pomorskog prijevoza, i to kako za brodove, tako i za aktivnosti nevezane uz brodove. Procjena emisija sektora fokusirala se na emisije iz Opsega 1 i Opsega 3 kategorije 3, tj. „Well To Wake - lifecycle emissions (od izgaranja brodskog goriva i od proizvodnje i distribucije goriva) u skladu sa „2023 International Maritime Organization Strategy“ o smanjenju emisija stakleničkih plinova s brodova.

Za izračun osnovice emisija UniCredit Grupe za sektor korišteni su podaci o emisijama i podaci o prijevoznom radu (tj. bruto tonaža za putničke brodove i nosivost za trgovačke brodove). UniCredit Grupa izravno je surađivala s klijentima kako bi prikupila potrebne podatke za uspostavljanje osnovice za Net Zero. Kada podaci nisu bili dostupni ili ih klijent nije prikupio, korištene su javne baze podataka.

Početna osnovica emisija za sektor brodarstva odnosi se na kraj 2022. godine. Ukupni portfelj kredita u bilanci za sektor iznosi 3,1 milijardu eura na dan 31. prosinca 2022. godine. Osnovna emisijska intenzivnost sektora za 2022. godinu, prema Opsegu 1 i 3 kategoriji 3, procijenjena je na 14,1 gCO<sub>2</sub>e/GT-nm za portfelj vezan uz putničke brodove i 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 koje se uzima u obzir za postizanje cilja Net Zero je 2022.-2030. Kao referentni scenarij za postavljanje cilja za 2030. godinu odabran je IEA Net Zero 1,5°C 2050 referentni scenarij.

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:

- 14.1 gCO<sub>2</sub>e/GT-nm za putničke brodove;
- 9.5 gCO<sub>2</sub>e/DWT-nm za trgovačke brodove.

Ovo je u skladu s postotkom smanjenja u IEA NZ 1,5°C scenariju od 2022. do 2030.

### Komercijalne nekretnine

Intenzitet emisija ponderiran prema izloženosti u kilogramima CO<sub>2</sub>e odabran je umjesto kvadratnih metara kao mjera za izračun osnovice i postavljanje srednjoročnog cilja UniCredit Grupe za 2030. godinu.

Kako bi se podržala dekarbonizaciju sektora, definiran je Net Zero cilj za portfelj komercijalnih nekretnina uzimajući u obzir najveće i najvažnije geografije UniCredit Grupe.

## Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

U skladu s trenutnom tržišnom praksom, osnovica i cilj za operatore nekretnina postavljeni su i definirani kao klijenti koji prodaju ili kupuju nekretnine, iznajmljuju nekretnine ili pružaju druge usluge vezane uz nekretnine za vlastitu ili iznajmljenu imovinu. U obzir je uzeto samo financiranje za kupnju ili refinanciranje zgrade kada se nekretnina uzima kao kolateral, a klijent je vlasnik zgrade.

Izračun osnovice emisija i ciljeva fokusira se na operativne emisije koje su povezane s energijom korištenom tijekom rada zgrade.

Za izračun osnovice emisija za sektor, UniCredit Grupa koristila je informacije o zajmovima i imovini dostupne u internim sustavima te je prikupila podatke o emisijama iz energetskog certifikata (EPC) prikupljenog od zajmoprimaca. Kada certifikat nije bio dostupan, emisije su procijenjene na temelju EPC oznake zgrade. Razina procijenjenih podataka korištenih za izračun osnovice trenutno je visoka jer u nekim geografskim područjima UniCredit Grupe informacije nisu bile dostupne ili obvezne prema zakonu. Međutim, očekuje se poboljšanje dostupnosti stvarnih EPC informacija tijekom vremena kako se regulatorni okvir bude razvijao.

Početna osnovica emisija za sektor komercijalnih nekretnina odnosi se na kraj 2022. godine. Ukupni portfelj kredita na bilanci za Italiju, Njemačku i Austriju iznosi 31,1 milijardu eura na dan 31. prosinca 2022. Osnovni intenzitet emisija za 2022. godinu procijenjen je na 44,2 kgCO<sub>2</sub>e/m<sup>2</sup>.

Srednjoročni cilj za Net Zero definiran je za 2030. godinu. Razdoblje u koje se cilj treba postići je 2022.-2030.

Odabran je scenarij CREEM v2.01 kao referentna putanja za postavljanje srednjoročnog cilja za 2030. godinu. Cilj nam je postići smanjenje fizičkog intenziteta operativnih emisija od 44% do 55% u odnosu na osnovicu emisija iz 2022. godine (što odgovara rasponu intenziteta emisija za 2030. godinu od 24,8 - 19,9 kgCO<sub>2</sub>e/m<sup>2</sup>).

Ovaj ciljni raspon, s -55% u skladu s trendom smanjenja putanje dekarbonizacije CREEM-a, ambiciozan je i uzima u obzir tržišnu neizvjesnost i regulatorne promjene u isto vrijeme.

### Stambene nekretnine

Za stambene nekretnine, UniCredit Grupa do sada nije definirala srednjoročni cilj za Net Zero, uglavnom zbog nesigurnosti regulatornog okvira i podrške vlada. Međutim, s obzirom na važnost sektora, odlučeno je izračunati osnovicu emisija i pratiti njezin napredak tijekom vremena.

Za izračun osnovice emisija za sektor, intenzitet emisija ponderiran prema izloženosti u kilogramima CO<sub>2</sub>e odabran je kao referentna mjera umjesto kvadratnih metara.

U skladu s industrijskim smjernicama i tržišnom praksom, osnovica za stambene nekretnine definirana je uzimajući u obzir portfelj maloprodajnih hipoteka, što je financiranje koje se pruža privatnim klijentima za kupnju ili refinanciranje stambenih objekata. UniCredit Grupa analizirala je i izračunala osnovicu emisija na svom portfelju u Italiji, Njemačkoj i Austriji.

Osnovica emisija izračunata je fokusirajući se na operativne emisije koje su povezane s energijom korištenom tijekom upotrebe zgrade.

Za izračun osnovice emisija Grupe za sektor stambenih nekretnina, korištene su informacije o zajmovima i imovini unutar vlastitih sustava te informacije iz energetskog certifikata (EPC). Stvarni podaci za procjenu emisija zgrade korišteni su kada su bili dostupni, a procjene kada nisu bili dostupni.

Koristeći odabrane parametre, ukupni portfelj kredita u bilanci za sektor iznosio je 72,8 milijardi eura na dan 31. prosinca 2022., a osnovna emisijska intenzivnost sektora stambenih nekretnina za 2022. godinu procijenjena je na 36,3 kgCO<sub>2</sub>e/m<sup>2</sup>.

UniCredit Grupa će nastaviti podržavati klijente koji žele smanjiti ugljični otisak svojih domova i stalno pratiti razvoj regulatornog okvira.

# Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

## E1-5 – Potrošnja energije i kombinacija izvora energije

Potrošnja energije na kraju izvještajne godine prikupljena je od svake pravnog subjekta Grupe po svakoj zgradi uključenoj u obuhvat financijskog izvješća. Nadalje, podaci uključuju potrošnju goriva automobila koje koriste zaposlenici Grupe a koji su u vlasništvu ili su unajmljeni. Prijavljeni podaci odnose se na potrošnju energije u MWh povezanu s vlastitim poslovanjem.

Podatke o potrošnji energije potvrđuje isključivo imenovani pružatelj uvjerenja.

	<b>MWh</b>
	<b>2024</b>
Potrošnja ugljena i proizvoda od ugljena	-
Potrošnja sirove nafte i naftnih derivata	<b>1.942,36</b>
Potrošnja prirodnog plina	<b>6.112,87</b>
Potrošnja goriva iz drugih fosilnih izvora	<b>18,69</b>
Potrošnja kupljene ili pribavljene električne energije, topline, pare i hlađenja iz fosilnih izvora	<b>4.825,79</b>
	<hr/>
Ukupna potrošnja energije iz fosilnih izvora	<b>12.899,71</b>
	<hr/>
Udio fosilnih izvora u ukupnoj potrošnji energije (%)	<b>46,50%</b>
	<hr/>
Potrošnja nuklearne energije	-
	<hr/>
Udio potrošnje nuklearne energije u ukupnoj potrošnji energije (%)	-
	<hr/>
Potrošnja goriva za obnovljive izvore, uključujući biomasu (koja uključuje i industrijski i komunalni otpad biološkog podrijetla, bioplin, vodik iz obnovljivih izvora itd.)	-
	<hr/>
Potrošnja kupljene ili pribavljene električne energije, topline, pare i hlađenja iz obnovljivih izvora	<b>14.817,32</b>
Potrošnja vlastite energije iz obnovljivih izvora	<b>22,93</b>
	<hr/>
Ukupna potrošnja energije iz obnovljivih izvora	<b>14.840,25</b>
	<hr/>
Udio obnovljivih izvora u ukupnoj potrošnji energije (%)	<b>53,50%</b>
	<hr/>
<b>Ukupna potrošnja energije</b>	<b>27.739,97</b>
	<hr/>

## E1-6 – Bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 1, 2 i 3 te ukupne emisije stakleničkih plinova

Intenzitet stakleničkih plinova na temelju neto prihoda	<b>2024</b>
	<hr/>
Ukupne emisije stakleničkih plinova (na temelju lokacije) po neto prihodu (t ekvivalenta CO <sub>2</sub> /tisuće EUR)	<b>1,42</b>
Ukupne emisije stakleničkih plinova (tržišno) po neto prihodu (tCO <sub>2</sub> eq/tisućeEUR)	<b>1,41</b>
	<hr/> <hr/>

Napomena: vrijednost koja se koristi za izračune u gornjoj tablici je konsolidirani poslovni prihod izvješten u konsolidiranim financijskim izvještajima.

## Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

Ukupne emisije stakleničkih plinova razvrstane na emisije iz opsega 1 i opsega 2 te na značajne emisije iz opsega 3:

### Emisije stakleničkih plinova iz opsega 1

Bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 1 (tCO<sub>2</sub>eq) **1.818,27**

### Emisije stakleničkih plinova iz opsega 2

Bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 2 na temelju lokacije (tona ekvivalenta CO<sub>2</sub>) **5.829,19**

Bruto tržišno utemeljene emisije stakleničkih plinova iz opsega 2 (tona ekvivalenta CO<sub>2</sub>) **2.844,43**

### Znatne emisije stakleničkih plinova iz opsega 3

Ukupne bruto neizravne emisije stakleničkih plinova (područje primjene 3.) (t ekvivalenta CO<sub>2</sub>) **1.466.567,91**

1. Kupljena roba i usluge **6.810,70**

1.1. Računalstvo u oblaku i usluge podatkovnih centara **6.741,97**

2. Kapitalna dobra **2.667,82**

3. Djelatnosti povezane s gorivom i energijom -

4. Prijevoz i distribucija uz lanac vrijednosti -

5. Otpad nastao tijekom rada **76,43**

6. Poslovna putovanja **26,29**

7. Putovanje zaposlenika na posao **459,45**

8. Unajmljena imovina uz lanac vrijednosti **1.564,99**

9. Prijevoz i distribucija niz lanac vrijednosti -

10. Obrada prodanih proizvoda -

11. Korištenje prodanih proizvoda -

12. Obrada prodanih proizvoda na kraju životnog vijeka -

13. Unajmljena imovina niz lanac vrijednosti **2.969,66**

14. Franšize -

15. Ulaganja **1.451.992,57**

### Ukupne emisije stakleničkih plinova

Ukupne emisije stakleničkih plinova (na temelju lokacije) (tona ekvivalenta CO<sub>2</sub>) **1.474.215,37**

Ukupne emisije stakleničkih plinova (na temelju tržišta) (tona ekvivalenta CO<sub>2</sub>) **1.471.230,61**

# Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

## 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.

Izvori emisijskih čimbenika koji se primjenjuju na inventar stakleničkih plinova prikazani su u nastavku, podijeljeni prema opsezima.

Opseg 1:

- DEFRA, *UK Government GHG Conversion Factors for Company Reporting (2024)*, za izgaranje, poslovna putovanja i ispuste rashladnog plina.

Opseg 2:

- DEFRA, *UK Government GHG Conversion Factors for Company Reporting (2024)*, za centralno grijanje;
- *IEA Emission Factors (2024)*, [www.iea.org/statistics](http://www.iea.org/statistics). prenamijenjeno za UniCredit S.p.A., za potrošnju električne energije, po lokacijskoj i tržišnoj metodi gdje je primjenjivo, odnosno gdje stambeni miks nije dostupan;
- *Association of Issuing Bodies (AIB), 2023 European Residual Mixes, V.1.0 (2024)*, za potrošnju električne energije, *Market-based method (for EU countries)*. 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>. 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;
- *the International Tracking Standard Foundation, (I-REC(E) Residual Mix (2023 data)*, za potrošnju električne energije, tržišna metoda (zemlje izvan EU-a). 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 *market-based method (for U.S. AUSA)*. 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 (kategorija 15 isključena):

- *CEPI, CEPI statistics (2023)*, za upotrebu uredskog papira;
- *EUROSTAT - 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 (2024)*, 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 (2024)* za izgaranja i potrošnju centralnog grijanja;
- *Association of Issuing Bodies (AIB), 2023 European Residual Mixes, V.1.0 (2024)*, za potrošnju električne energije, tržišna metoda (za zemlje EU). 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>; 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;

## Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

- *IEA Emission Factors (2024)*, [www.iea.org/statistics](http://www.iea.org/statistics). prenamijenjeno za UniCredit S.p.A., za potrošnju električne energije gdje je primjenjivo.
- The International Tracking Standard Foundation, (I-REC(E) Residual Mix, (2023 data), za potrošnju električne energije, tržišna metoda (zemlje izvan EU-a). 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;

With regards to the calculation of own emissions, this circumstance does not currently apply as we do not have a different reporting period from the entities in our value chain.

Kad je riječ o izračunu vlastitih emisija, ta se okolnost trenutno ne primjenjuje jer nemamo drugačije razdoblje izvješćivanja od subjekata u našem lancu vrijednosti.

Emisije biogenog CO<sub>2</sub> iz izgaranja ili bio-razgradnje biomase, biogoriva, bioplina ili drugih izvora bioenergije opsega 1 koje troši Grupa Zagrebačke banke jednake su nula tCO<sub>2</sub>e.

Kupujemo električnu energiju iz obnovljivih izvora. U 2024. godini u Hrvatskoj je 100% kupljene električne energije potrošene u prostorima u kojima imamo operativnu kontrolu bilo iz obnovljivih izvora.

Kupnja električne energije iz obnovljivih nuklearnih izvora potvrđena je ugovornim instrumentima, tj. jamstvima o podrijetlu (EU).

### Objava izostavljenih kategorija emisija stakleničkih plinova iz opsega 3

- Kategorija 3, Djelatnosti povezane s gorivom i energijom koje nisu uključene u opseg 1. i 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.
- Kategorija 5, Otpad nastao u radu: uključuje emisije koje nastaju zbrinjavanjem papira.
- 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 procjenu emisija stakleničkih plinova iz opsega 3

Obuhvat za izračun kategorija 1, 2, 5, 8 i 13 usklađen je s obuhvatom financijskih izvještaja. Za kategorije 6 i 7 obuhvat uključuje društva koja imaju bar jednog zaposlenog.

- 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.
- 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.
- 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.



## Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

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).

- 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.
- Kategorija 8, Unajmljena imovina u višem lancu vrijednosti: uključuje emisije koje proizlaze iz poslovanja imovine u najmu, a koja nije pod operativnom kontrolom, uključujući potrošnju prirodnog plina, dizela, sirove nafte i naftnih derivata, električne energije i centralnog grijanja. Za rashladne plinove je primijenjena metoda specifična za imovinu i, prema potrebi, metoda prosječnih podataka.
- 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, Ulaganja: u skladu s Provedbenom uredbom 2022/2453 institucije objavljuju svoje ukupne financirane emisije (opseg 1, 2 i 3.) i dostavljaju s tim povezane procjene povezane s aktivnostima kreditiranja i investiranja. UniCredit je izračun opsega 1, 2 i 3 financiranih emisija temeljio na prikupljenim informacijama o financiranim klijentima (uz podršku vanjskog pružatelja usluga). Informacije o emisijama stakleničkih plinova prikupljene su u skladu s Globalnim standardom za računovodstvo i izvješćivanje o stakleničkim plinovima, koji je razvio PCAF, u skladu sa sljedećom metodologijom:
  - prijavljene emisije: podaci objavljeni u javno dostupnim dokumentima (nefinancijska izvješća, izvješća o održivosti),
  - procijenjene emisije: podaci procijenjeni metodologijama usklađenim s tržišnim praksama. Postupak procjene temelji se na službenim podacima iz javnih izvora (Eurostat) o intenzitetu emisija, izraženim u tonama CO<sub>2</sub> po euru dodane vrijednosti, raščlanjenim prema NACE oznakama i europskim zemljama. Taj se koeficijent dodatno pročišćava uključivanjem detaljnijih podataka o emisijama za posebne NACE/Ateco oznake (izvor: „*ISPR / Single Registry for the Emissions Trading System*“). U okviru tog postupka upotrebljavaju se i sektorski prosjeci izvedeni iz dostavljenih podataka kada su dostupni homogeni i statistički značajni uzorci. Intenzitet emisija po euru dodane vrijednosti zatim se ponovno kalibrira kako bi se dobila mjera intenziteta po euru prihoda. Konačno, dobiveni sektorski koeficijent primjenjuje se na приход pojedinog poduzeća kako bi se odredio procijenjeni obujam emisija.
  - Emisije iz opsega 3 (kategorija 15 – financirane emisije povezane s kućanstvima): procjenjuju se oslanjajući se na nultu stopu emisija na stambene hipoteke i obuhvaćaju zajmove osigurane stambenom imovinom za određena zemljopisna područja.

### **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 – Informacije o okolišu

## E3 Voda i morski resursi

### I Upravljanje učincima, rizicima i prilikama

#### E3-1 – Politike povezane s vodom i morskim resursima

Predanost Grupe Zagrebačke banke rješavanju pitanja povezanih s vodom postupno poprima oblik, iako još nije formalizirana kroz posebnu politiku koja bi obuhvatila slijedeći učinak koji proizlazi iz procjene dvostruke značajnosti: „poticanje svijesti i obveza povezanih s potrošnjom i povlačenjem vode od strane naših klijenata“.

UniCredit Grupa je identificirala šest osjetljivih sektora za koje je usvojila dodatni skup odredbi i pravila opisanih u zasebnim internim politikama (koje je implementirala Grupa Zagrebačke banke). U okviru sektorskih politika, gospodarenje vodom uzima se u obzir kroz procjenu potencijalnih učinaka na okoliš. Uz zasebnu politiku vodne infrastrukture (za velike brane), primjenjuju se i druge politike:

- politika o rudarstvu procjenjuje potencijalne utjecaje na okoliš i društvo koji proizlaze iz financiranja djelatnosti povezanih s rudarskim sektorom, te ograničiti povezane rizike reputacije. Procjenjuju se razmjeri štete u okolišu ili degradacija okoliša, uključujući gubitke staništa i bioraznolikosti, te onečišćenje podzemnih i površinskih voda, sedimenta, tla i zraka.
- politikom o nafti i plinu nisu dozvoljene aktivnosti uzlaznog lanca vrijednosti (eng. *Upstream*) ultra-dubinskog vađenja nafte i plina iz vode,
- Politika o sektoru nuklearne energije pruža smjernice i standarde za poslovanje u sektoru nuklearne energije i minimiziranje okolišnih i društvenih rizika povezanih s nuklearnim sektorom, uključivo, između ostalog podzemne i površinske vode.

Politika o održivim ESG proizvodima (koju je usvojila Grupa Zagrebačke banke), uspostavlja dosljednu i sveobuhvatnu metodologiju za klasifikaciju i izvještavanje o ESG relevantnim transakcijama, te sprječavanje rizika od zelene manipulacije (eng. *Greenwashing*) i manipulacije društvenim utjecajem (eng. *Social washing*).

Smjericama se definira klasifikacija zelenih zajmova. Od početka 2025., "zelenim" smatramo zajmove kojima se financiraju gospodarske aktivnosti koje znatno doprinose jednom ili više okolišnih ciljeva i koje su usklađene s kriterijima EU taksonomije ili s ICMA načelima (do 2024. razmatrani su samo ciljevi ublažavanja klimatskih promjena i prilagodbe klimatskim promjenama):

- Ublažavanje klimatskih promjena;
- Prilagodba klimatskim promjenama;
- Održiva upotreba i zaštita vodnih i morskih resursa;
- Prijelaz na kružno gospodarstvo;
- Sprječavanje i kontrola onečišćenja;
- Zaštita i obnova bioraznolikosti i ekosustava.

Povezani odjeljak *MDR-P - Politike donesene radi upravljanja značajnim čimbenicima održivosti* sadrži pojedinosti o navedenim politikama.

UniCredit Grupa usklađena je s Ekvatorskim načelima (*Equator Principles*) koja predstavljaju sustav mjerila financijskog sektora za utvrđivanje, procjenu i upravljanje okolišnim i društvenim rizicima u financiranju projekata.

# Izvještaj o održivosti – Informacije o okolišu

## **E3-2 – Aktivnosti i resursi povezani s vodnim i morskim resursima**

Za utvrđivanje stupnja izloženosti klimatskim i okolišnim rizicima klijenata prema kojima je Grupa Zagrebačke banke izložena, koristi se klimatski i okolišni Upitnik (eng. *Climate & Environmental*) koji uključuje skup kvalitativnih i kvantitativnih ključnih pokazatelja za trenutni i budući period (uključujući i one koji nisu povezani s klimom).

Politika vodne infrastrukture definira kriterije klijenata i aktivnosti u obuhvatu; kao i proces, uloge i odgovornosti za provođenje procjene Reputacijskog i ESG rizika, s ciljem procjene svakog klijenta i aktivnosti povezanih s Vodnom infrastrukturom. Velike brane i hidroelektrane mogu imati ključnu ulogu u energetskej tranziciji.

## **II Pokazatelji i ciljne vrijednosti**

### **E3-3 – Ciljevi povezani s vodom i morskim resursima**

Grupa Zagrebačke banke trenutno nema postavljen cilj za vode i morske resurse, budući da oni trenutno nisu definirani niti na razini UniCredit Grupe. Kroz usklađenost s Ekvatorskim načelima (EP), UniCredit Grupa primjenjuje globalne Standarde Svjetske banke na primjenjive projekte.

# Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

## E4 Bioraznolikost i ekosustavi

### I Strategija

#### E4-1 – Tranzicijski plan i pitanja bioraznolikosti i ekosustava u strategiji i poslovnom modelu

Strategija Grupe Zagrebačke banke je identifikacija i razumijevanje klimatskih i okolišnih rizika (eng. C&E) i prilika s kojima se 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, onečišćenje i gospodarenje otpadom. Potencijalni C&E učinci procjenjuju se u financiranju transakcija, a povezani rizici se potom ograničavaju odgovarajućim mjerama prema određenim klijentima Grupe Zagrebačke banke, u skladu sa sektorskim politikama definiranim u povezanom odjeljku ovog izvješća.

### II Upravljanje učincima, rizicima i prilikama

#### E4-2 – Politike za bioraznolikost i ekosustava

Politika o održivim ESG proizvodima definira da se od početka 2025. godine, "zelenim" smatraju zajmovi kojima se financiraju gospodarske aktivnosti koje znatno doprinose jednom ili više okolišnih ciljeva i koje su usklađene s kriterijima EU taksonomije ili s ICMA načelima (do 2024. razmatrani su samo ciljevi ublažavanja klimatskih promjena i prilagodbe klimatskim promjenama):

- Ublažavanje klimatskih promjena;
- Prilagodba klimatskim promjenama;
- Održiva upotreba i zaštita vodnih i morskih resursa;
- Prijelaz na kružno gospodarstvo;
- Sprječavanje i kontrola onečišćenja;
- Zaštita i obnova bioraznolikosti i ekosustava.

Ova klasifikacija omogućava Grupi Zagrebačke banke uključivanje inovativnih financijskih proizvoda uz istovremeni doprinos 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. Temeljna načela Grupe Zagrebačke banke su izbjegavanje aktivnosti povezanih sa zaštićenim područjima, u svrhu očuvanja bioraznolikosti, kao i borba protiv krčenja i propadanja šuma.

Osim toga, Globalne sektorske politike usvojene od strane Grupe Zagrebačke banke uključuju pravila procjene rizika povezanih s gubitkom staništa i bioraznolikosti, te potencijalnih utjecaja na okoliš (Rudarstvo, Nafta i plin, Nuklearni sektor, Vodna infrastruktura). Na primjer:

Politika o rudarstvu procjenjuje potencijalne utjecaje na okoliš i društvo koji proizlaze iz financiranja djelatnosti povezanih s rudarskim sektorom, te ograničiti povezane rizike reputacije. Procjenjuju se razmjeri štete u okolišu ili degradacija, uključujući gubitke staništa i bioraznolikosti, te onečišćenje podzemnih i površinskih voda, sedimenata, tla i zraka.

Politika o nafti i plinu uzima u obzir sve veće negativne učinke koje aktivnosti vezane uz naftu i plin, nekonvencionalne i arktički povezane aktivnosti imaju na klimatski sustav i odgovornost prema društvu i budućim generacijama, u smislu očuvanja okoliša (resursa/kvalitete ekosustava), kao i ljudskog zdravlja i onečišćenja.

## Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

Politika o sektoru nuklearne energije pruža smjernice i standarde koji predstavljaju najbolju praksu i koji su prihvaćeni kako na nivou industrije tako i od ostalih dionika, kako bi se upravljalo povezanim aktivnostima, te umanjili okolišni i društveni rizici (povezani s financiranjem aktivnosti nuklearne energije), između ostalog i s gubitkom staništa i bioraznolikosti.

Politika o vodnoj infrastrukturi definira pravila u cilju procjene i ograničenja rizika povezanih s reputacijom Grupe Zagrebačke banke, s naglaskom na: Gubitak staništa i bioraznolikost.

Povezani odjeljak *MDR-P - Politike donesene radi upravljanja značajnim čimbenicima održivosti* sadrži pojedinosti o navedenim politikama.

Grupa Zagrebačke banke slijedi UniCreditov „Commitment on Rainforest“, čiji je cilj osigurati da aktivnost Grupe Zagrebačke banke ne pogoduje krčenju ili propadanju šuma. Financijske usluge neće se pružati klijentima koji su izravno uključeni (a u slučaju posebnih projekata i neizravno) u npr. nezakonitu sječu drva, aktivnosti koje ugrožavaju visoko vrijedne šume; ili šume koje su nezakonito pretvorene za sadnju i sl.. Ova obveza odnosi se na sve transakcije povezane s potencijalnim utjecajem na zaštićene šume i prašume.

### E4-3 – Aktivnosti i resursi povezani s bioraznolikošću i ekosustavima

Kao članica UniCredit Grupe, Grupa Zagrebačke banke usklađena je s aktivnostima po temi prirodnog kapitala, primjerice kroz usvajanje Ekvatorskih načela i osjetljivih sektorskih politika, koji definiraju pravila ublažavanja rizika i utjecaja na okoliš, te reguliraju područja povezana s ljudskim pravima i zaštićenim šumama/prašumama. Upitnik o klimatskim i okolišnim rizicima alat je za procjenu pokretača okolišnih rizika (npr. voda, otpad).

UniCredit Grupa je potpisnik nekoliko obveza kao što su Net Zero Banking Alliance, Finance for Biodiversity Pledge (FfBP) i član je stalne radne skupine za Biodiversity in the United Nations Environment Programme Finance Initiative (UNEP FI) i platforme IIF Sustainable Finance Nature Expert.

U 2024. godini Grupa Zagrebačke banke sudjelovala je na Globalnom ESG danu UniCredit grupe. Na jednodnevnom događaju sudjelovalo je više od 13.000 sudionika UniCredit Grupe, uključujući brojne kolege iz Grupe Zagrebačke banke, koji su se pridružili online iz svih zemalja ili osobno u našim uredima. Suštinski, događaj je bio prilika za poticanje dijaloga između dionika, uz kontinuirano podizanje svijesti o klimatskim promjenama, društvenim nejednakostima, bioraznolikosti, kao i o našoj vlastitoj ulozi u poticanju potrebne promjene u načinu razmišljanja.

Održan je poseban panel o bioraznolikosti usmjeren na praktične buduće korake u suočavanju s prirodnim izazovima. Primjeri uključuju pružatelje usluga koji prate ponašanje potrošača, na temelju kojeg nude nagrade kao što su bolje cijene za klijente koji pokazuju tendencije prema održivosti.

Kako bi se povećala svijest o bioraznolikosti, od 2025. godine svim zaposlenicima će biti na raspolaganju posebna obuka.

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.

## III Pokazatelji i ciljne vrijednosti

### E4-4 – Ciljevi povezani s bioraznolikošću i ekosustavima

U kontekstu rane razvojne faze u postavljanju ciljeva za ovo područje, Grupa još nije razvila ciljeve.

# Izvještaj o održivosti – Informacije o okolišu

## E5 Korištenje resursa i kružno gospodarstvo

### I Upravljanje učincima, rizicima i prilikama

#### E5-1 - Politike povezane s korištenjem resursa i kružnim gospodarstvom

Grupa Zagrebačke banke smatra da je kružno gospodarstvo značajni aspekt koji treba njegovati u odnosima s klijentima. Predanost kružnom gospodarstvu proizlazi iz svijesti da je održivost temeljna korporativna odgovornost i doprinosi dugoročnom poslovanju, ukazujući na ekološka pitanja koja treba riješiti.

Unatoč predanosti kružnom gospodarstvu, trenutno ne postoji usvojena politika koja regulira značajne učinke koji proizlaze iz analize dvostruke značajnosti.

U okviru sektorskih politika, gospodarenje otpadom rješava se s ciljem reguliranja stvaranja i zbrinjavanja otpada kako bi se ublažili negativni učinci na okoliš. Na primjer:

- Politika o nuklearnom sektoru primjenjuje se na svako pojedinačno financiranje transakcija, bez obzira na predmet financiranja, u vezi s aktivnostima obrade nuklearnog otpada;
- Politika o rudarstvu primjenjuje se na aktivnosti povezane s razvojem, izgradnjom i radom postrojenja za rudarenje, preradu i transport rude, kao i prateće infrastrukture, kao što su odlagališta jalovine i druga postrojenja za gospodarenje otpadom.

Kružno gospodarstvo također se spominje u mjernicama za ESG proizvode Grupe Zagrebačke banke. Počevši od 2025. "zelenim" zajmovima smatramo one kojima se financiraju gospodarske aktivnosti koje znatno doprinose jednom ili više okolišnih ciljeva i koje su usklađene s kriterijima EU taksonomije ili s ICMA načelima (do 2024. razmatrani su samo ciljevi ublažavanja klimatskih promjena i prilagodbe klimatskim promjenama).

- Ublažavanje klimatskih promjena;
- Prilagodba klimatskim promjenama;
- Održiva upotreba i zaštita vodnih i morskih resursa;
- Prijelaz na kružno gospodarstvo;
- Sprječavanje i kontrola onečišćenja;
- Zaštita i obnova bioraznolikosti i ekosustava.

Povezani odjeljak *MDR-P - Politike donesene radi upravljanja značajnim čimbenicima održivosti* sadrži pojedinosti o navedenim politikama

#### E5-2 – Aktivnosti i resursi povezani s korištenjem resursa i kružnim gospodarstvom

Grupa Zagrebačke banke usklađena je s predanosti UniCredit Grupe u pogledu kružnog gospodarstva, iskazanu u Izjavi o prirodnom kapitalu i bioraznolikosti objavljenoj u svibnju 2024. Kružno gospodarstvo je jedan od čimbenika za postizanje cilja nulte stope emisija. Kružno gospodarstvo može značajno doprinijeti pravednoj i poštenoj tranziciji za klijente Grupe zagrebačke banke, a Grupa Zagrebačke banke može doprinijeti davanjem zajmova, savjetovanja, stvaranjem sinergija i uspostavljanjem partnerstava.

U sklopu ESG dana održanog 2024. godine, Roadshow-a Korporativnih odjela i web edukacija, Grupa Zagrebačke banke provela je i promovirala akcije i aktivnosti osviještenosti i predanosti usmjerene na stvaranje percepcije klijentima o kružnom gospodarstvu, te o stvaranju i gospodarenju otpadom.

Kružno gospodarstvo dio je naših ESG smjernica za proizvode. Počevši od 2025., "zelenim" smatramo zajmove kojima se financiraju gospodarske aktivnosti koje znatno doprinose prijelazu na kružno gospodarstvo.

UniCredit Grupa članica je Zaklade Ellen MacArthur, pionirske i vodeće dobrotvorne organizacije u temama kružnog gospodarstva na međunarodnoj razini. UniCredit Grupa i druge banke sudjeluju u radnoj skupini koju je osmislio i predložio UNEP FI, izrađujući smjernice koje uključuju konkretne mjere koje banke mogu provesti za promicanje kružnog gospodarstva i potporu klijentima.

## Izveštaj o održivosti – Informacije o okolišu

Navedenim mjerama promiče se održivost i potiče usvajanje otpornih i održivih poslovnih modela u različitim sektorima, naglašavajući korelaciju između kružnog djelovanja, borbe protiv klimatskih promjena, očuvanja prirodnog kapitala i promicanja zdravih i uključivih poslovnih aktivnosti.

Na globalnoj razini, UniCredit Grupa je postavila sljedeće ambicije:

- UniCredit Grupa razvija interni proces učenja o temama kružnog gospodarstva, koji će biti dostupan svim zaposlenicima od početka 2025. godine, kao i proces učenja namijenjen rukovoditeljima;
- Vanjska edukacija za klijente koji prihvaćaju kružne poslovne modele i procese;
- identificiranje poslovnih prilika koje treba razviti i komunicirati prema klijentima kako bi im se pružila potpora u zelenoj tranziciji.

Grupa Zagrebačke banke usklađuje se s Globalnom strategijom UniCredita koja obuhvaća prepoznavanje i razumijevanje klimatskih i okolišnih rizika (C&E) te prilika s kojima se banka može susresti. C&E čimbenici povezani su 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.

## II Pokazatelji i ciljne vrijednosti

### E5-3 – Ciljne vrijednosti povezane s korištenjem resursa i kružnim gospodarstvom

Grupa Zagrebačke banke nema ciljeve o korištenju resursa i kružnom gospodarstvu, trenutno nisu definirani na razini UniCredit Grupe.

# Izvještaj o održivosti – Informacije o socijalnim pitanjima

## 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 rasta i profesionalnim razvojem (npr. planovi razvoja karijere, obvezno i neobvezno kontinuirano obrazovanje i osposobljavanje);
- Doprinos razvoju mladih talenata kroz partnerstva sa sveučilištima, suradnju sa zajednicama u IT i tehnološkom sektoru;
- Poštovanje različitosti i promicanje uključivog radnog okruženja kroz antidiskriminacijske aktivnosti i inicijative;
- Dodatni razvoj digitalnih vještina, znanja i mogućnosti zaposlenika.

Prilike:

- Postati poželjni poslodavac kojeg kandidati odabiru sa podržanom različitosti, kulturom uključivosti 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 učinkom i planove profesionalnog razvoja za sve zaposlenike, osnažujući zaposlenike 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



## Izveštaj o održivosti – Informacije o socijalnim pitanjima

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. 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.

## Izveštaj o održivosti – Informacije o socijalnim pitanjima

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 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.

## Izveštaj o održivosti – Informacije o socijalnim pitanjima

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 član Uprave nadležan 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 2024. 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.

# Izveštaj o održivosti – Informacije o socijalnim pitanjima

## Poduzete akcije

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.

## Programi kulture uključivosti i razvojni programi

Naše DE&I inicijative uključuju programe kulture uključivosti osmišljene za poticanje šireg načina razmišljanja i rušenje predrasuda. 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 organizaciju zajedničkog prijevoza za putovanje na posao, personaliziranu čestitku za rođendan za naše zaposlenike i slobodan dan za rođendan, različita predavanja vezana uz fizičko i mentalno zdravlje naših zaposlenika.

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, a u 2024. godini najavili smo podršku za tretmane plodnosti.

## Izveštaj o održivosti – Informacije o socijalnim pitanjima

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 učinka, planove za razvoj karijere i kontinuirani dijalog sa zaposlenicima, čime se osigurava usklađenost s našim i UniCreditovim strateškim ciljevima.

Transparentni smo u izvještavanju o pokazateljima raznolikosti, čime dokazujemo svoju posvećenost poštenom tretmanu i jednakim mogućnostima za sve zaposlenike. 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.

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.

## Izveštaj o održivosti – Informacije o socijalnim pitanjima

### 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.
- 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.

Napredak je potvrđen i kroz primljena priznanja i nagrade, kao što su:

- Nagrada "Poslodavac prijatelj obitelji" koju dodjeljuje Središnji državni ured za demografiju i mlade
- Nagrađen sa Best Employer Brand za bankarski sektor za aktivnosti vezane uz dobrobit zaposlenika i Culture day.

### 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. 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“ – godišnji prosjek)
Muškarci	1.120	1.130,5
Žene	3.341	3.393
Drugo	-	-
Nije prijavljeno	-	-
Ukupno	4.461	4.523,5

Broj zaposlenika u zemljama u kojima poduzeće ima najmanje 50 zaposlenika  $\geq$  10 % ukupnog broja zaposlenika:

	Broj zaposlenih (head count)	Broj zaposlenih (head count – godišnji prosjek)
Republika Hrvatska	3.321	3.375,5
Bosna i Hercegovina, Federacija Bosne i Hercegovine	1.140	1.148

## Izveštaj o održivosti – Informacije o socijalnim pitanjima

Karakteristike zaposlenika poduzeća:

<b>Broj otišlih i stopa fluktuacije</b>	<b>Ukupno</b>
Zaposlenici koji su otišli iz poduzeća	(350)
Stopa fluktuacije	(7,6%)
Broj zaposlenih prethodne godine	4.586

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):

	<b>Žene</b>	<b>Muškarci</b>	<b>Drugo</b>	<b>Nije prijavljeno</b>	<b>Ukupno</b>
Broj zaposlenih (head count)	3.341	1.120	-	-	4.461
Broj zaposlenih (head count – godišnji prosjek)	3.393	1.130,5	-	-	4.523,5
Broj zaposlenih na neodređeno (head count)	3.255	1.089	-	-	4.344
Broj zaposlenih na neodređeno (head count – godišnji prosjek)	3.308	1.106	-	-	4.414
Broj zaposlenih na određeno (head count)	86	31	-	-	117
Broj zaposlenih na određeno (head count – godišnji prosjek)	85	24,5	-	-	109,5
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	1.116	-	-	4.437
Broj zaposlenih u punom radnom vremenu (head count – godišnji prosjek)	3.354,5	1.126,5	-	-	4.481
Broj zaposlenih u nepunom radnom vremenu (head count)	20	4	-	-	24
Broj zaposlenih u nepunom radnom vremenu (head count – godišnji prosjek)	38,5	4	-	-	42,5

## Izveštaj o održivosti – Informacije o socijalnim pitanjima

Podaci o zaposlenicima prema vrsti ugovora, raščlanjeni po regijama (broj zaposlenika ili FTE):

	Republika Hrvatska	Bosna i Hercegovina, Federacija Bosne i Hercegovine
Broj zaposlenih (head count)	3.321	1.140
Broj zaposlenih (head count – godišnji prosjek)	3.375,5	1.148
Broj zaposlenih na neodređeno (head count)	3.308	1.036
Broj zaposlenih na neodređeno (head count – godišnji prosjek)	3.361	1.053
Broj zaposlenih na određeno (head count)	13	104
Broj zaposlenih na određeno (head count – godišnji prosjek)	14,5	95
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	1.132
Broj zaposlenih u punom radnom vremenu (head count – godišnji prosjek)	3.338,5	1.142,5
Broj zaposlenih u nepunom radnom vremenu (head count)	16	8
Broj zaposlenih u nepunom radnom vremenu (head count – godišnji prosjek)	37	5,5

### 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.

31. prosinca 2024. godine broj angažiranih radnika preko vanjskih agencija je 121.



## Izveštaj o održivosti – Informacije o socijalnim pitanjima

### S1-8 – Obuhvat kolektivnog pregovaranja I socijalni dijalog

Pokrivenost kolektivnim pregovaranjem i socijalni dijalog:

Stopa obuhvata	Obuhvat kolektivnog pregovaranja		Socijalni dijalog
	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)
0-19%			
20-39%			
40-59%			
60-79%			
80-100%	Republika Hrvatska	Bosna i Hercegovina, Federacija Bosne i Hercegovine	Republika Hrvatska

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.

### 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
Muškarci	4	57,1%
Žene	3	42,9%
Ukupno	<u>7</u>	<u>100,0%</u>

Najvišu rukovodeću razinu čine članovi Uprave Zagrebačke banke d.d.

Zastupljenost zaposlenika prema godinama

Broj zaposlenih (head count) po dobnim skupinama:	Broj zaposlenih	%
Mlađi od 30 godina	554	12,4%
30–50 godina	2.796	62,7%
Stariji od 50 godina	<u>1.111</u>	<u>24,9%</u>

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.

## Izveštaj o održivosti – Informacije o socijalnim pitanjima

### 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 plaće definira se kao važeća "minimalna plaća" utvrđena lokalnim propisima.

### S1-11 – Socijalna zaštita

Zaposlenici su pokriveni socijalnom zaštitom kroz nacionalne programe u skladu s lokalnim zakonima.

### S1-12 – Osobe s invaliditetom

Zaposlenici s invaliditetom:

<i>Broj zaposlenih</i>	<b>Ukupno</b>
Broj zaposlenih s invaliditetom	47
Ukupan broj zaposlenih	4.461
Postotak zaposlenih s invaliditetom	1,1%

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.

Neovisno vanjsko tijelo nije provodilo provjeru iskazanih pokazatelja.

### S1-13 – Pokazatelji osposobljavanja i razvoja vještina

Pokazatelji treninga, edukacija i razvoja vještina po spolu:

<i>Spol</i>	<b>Ukupan broj zaposlenih</b>	<b>Broj zaposlenih koji su sudjelovali u redovitim ciklusu radne uspješnosti i profesionalnog razvoja</b>	<b>Postotak zaposlenih koji su sudjelovali u redovitim ciklusu radne uspješnosti i profesionalnog razvoja</b>
Muškarci	1.120	1.032	92,1%
Žene	3.341	2.950	88,3%
Ukupno	4.461	3.982	89,3%

## Izveštaj o održivosti – Informacije o socijalnim pitanjima

Prosječan broj sati treninga i edukacija prema spolu:

<i>Spol</i>	<b>Ukupan broj zaposlenih</b>	<b>Broj sati osposobljavanja po zaposleniku</b>	<b>Prosječan broj sati osposobljavanja po zaposleniku</b>
Muškarci	1.120	31.265	28
Žene	3.341	96.310	29
Ukupno	4.461	127.575	29

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 pripravničke 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 2024. i ukupnog broja zaposlenika na dan 31. prosinca 2024. godine.

Redoviti ciklus upravljanja učinkom provodi se svake godine, na temelju jasno definiranih pravila koja su komunicirana i poznata svim zaposlenicima. Postotak zaposlenika koji su sudjelovali u ciklus upravljanja učinkom 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 ciklus računaju kao nesudionici, stopa ne odražava samo one koji ispunjavaju uvjete i sudjeluju u upravljanju učinkom. 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 2024.:

<i>Spol</i>	<b>Zaposlenici koji su koristili obiteljski dopust</b>	<b>Postotak zaposlenika koji su koristili obiteljski dopust</b>
Muškarci	74	1,7%
Žene	347	7,8%
Ukupno	421	9,4%

Svim zaposlenicima zajamčeno je pravo na obiteljski dopust (roditeljski, 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 roditeljski ili roditeljski dopust izračunava se dijeljenjem sa ukupnim brojem zaposlenika.

Neovisno vanjsko tijelo nije provodilo provjeru iskazanih pokazatelja.

# Izveštaj o održivosti – Informacije o socijalnim pitanjima

## S1-16 – Pokazatelji naknade (razlika u plaćama i ukupna naknada)

Razlika u plaćama između spolova – po zemljama:

<i>Zemlja</i>	<b>Razlika u plaći na temelju spola</b>
Republika Hrvatska	21%
Bosna i Hercegovina	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.

Na 31. prosinac 2024. omjer ukupnih godišnjih primanja najviše plaćenog pojedinca i medijana godišnjih primanja ostalih zaposlenika iznosi 11:1. Godišnji primici CEO uključuju fiksne i varijabilne primitke, koje čine i dio u instrumentima po fer vrijednosti.

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:

	<b>31. prosinac 2024.</b>
Ukupan broj slučajeva diskriminacije	1
Broj pritužbi podnesenih kanalima za osobe u vlastitoj radnoj snazi poduzeća kako bi izrazili zabrinutost	2
Broj pritužbi podnesenih nacionalnim kontaktnim točkama za multinacionalna poduzeća OECD-a	-

Broj slučajeva/prijava prikazanih u prethodnoj tablici uključuje slučajeve prijavljene putem svih dostupnih kanala, koje obrađuju interni odbori.

U 2024. godini u Grupi Zagrebačke banke zaprimljene su i istražene ukupno 3 prijave. Za jednu od njih izrečene su disciplinske sankcije.

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 – Informacije o socijalnim pitanjima

## S2 Radnici u lancu vrijednosti

### I Upravljanje učincima, rizicima i prilikama

#### S2-1 – Politike povezane s radnicima u lancu vrijednosti

Grupa Zagrebačke banke svjesna je važnosti ljudskih prava, uključujući ih unutar svojeg lanca vrijednosti. Unatoč tome, posvećenost Grupe Zagrebačke banke u vezi ljudskih prava radnika u lancu vrijednosti nije se provela u posebnu politiku. Grupa Zagrebačke banke bavi se poštivanjem i jamstvom ljudskih prava kroz Deklaraciju o ljudskim pravima, koja obuhvaća značajne učinke koji proizlaze iz dvostruke značajnosti :

- Podizanje svijesti i širenje kulture etike i ljudskih prava (dječji i prisilni rad) među poslovnim partnerima i ostalim dionicima, povećava odgovornost i poštene prakse u svim lancima vrijednosti.

Grupa Zagrebačke banke slijedi UniCredit-ovu Deklaraciju o ljudskim pravima koja se primjenjuje na naše klijente i njihove radnike kao neizravne društvene dionike. Deklaracija potiče svijest i širenje kulture etike i ljudskih prava, uz istodobno povećanje odgovornosti i poštene prakse u svim lancima vrijednosti.

Za više detalja o Deklaraciji o ljudskim pravima pogledajte odjeljak *MDR – P, Politike donesene radi upravljanja značajnim čimbenicima održivosti*.

Kao dio UniCredit Grupe, svjesni smo važnosti sustava praćenja kako bi se osiguralo da se dostignuća u području ljudskih prava prate. Utvrđuju se potencijalni slučajevi nepoštivanja ljudskih prava, a nepovoljnim rizicima i utjecajima na ljudska prava, adekvatno se upravlja i, ako postoje, rješavaju. Praćenje učinkovitosti Deklaracije o ljudskim pravima utječe na postojeće procese povezane s politikama i načelima.

Grupa Zagrebačke banke također primjenjuje pristup „izvana prema unutra” za praćenje stavova dionika o reputacijskim rizicima bankarskog sektora. Ovaj pristup ima za cilj poboljšati sposobnost Grupe da spriječi, minimizira i upravlja reputacijskim rizicima koji se mogu pojaviti, oslanjajući se i na rezultate naših periodičnih aktivnosti angažmana dionika.

Nadalje, naša globalna UniCredit grupa objavila je izjavu o Zakonu o modernom ropstvu i trgovini ljudima, kojom se rješavaju trgovine ljudima, prisilnim radom i dječjim radom. Izjava također opisuje zahtjeve za kodeks ponašanja dobavljača, prema kojima moraju ispuniti određene minimalne zahtjeve i biti podvrgnuti odgovarajućoj provjeri i procjeni, kako prije angažmana, tako i tijekom trajanja angažmana. Konkretno, dobavljači se procjenjuju prema kriterijima zaštite okoliša i društvenog/radnog prava, uključujući poštivanje temeljnih ljudskih prava, sprječavanje dječjeg rada, slobodu udruživanja, radne uvjete, jednaku plaću, zdravlje, sigurnost i poslovnu etiku.

#### S2-2 – Procesi za suradnju s radnicima u lancu vrijednosti o učincima

Trenutno nemamo poseban proces suradnje koji je usmjeren prema radnicima naših klijenata.

## Izveštaj o održivosti – Informacije o socijalnim pitanjima

### **S2-3 – Procesi za otklanjanje negativnih učinaka i kanali za izražavanje zabrinutosti radnika u lancu vrijednosti**

Trenutno nemamo poseban kanal za iznošenje zabrinutosti posvećen radnicima naših klijenata.

### **S2-4 – Poduzimanje mjera u vezi s materijalnim učincima na radnike u lancu vrijednosti i pristupi upravljanju materijalnim rizicima i ostvarivanju materijalnih prilika povezanih s radnicima u lancu vrijednosti te učinkovitosti tih mjera**

S obzirom na to da je tržišna praksa u ranoj fazi razvoja, trenutno nemamo posebne mjere usmjerene na radnike naših klijenata.

## **II Pokazatelji i ciljne vrijednosti**

### **S2-5 – Ciljevi povezani s upravljanjem značajnim negativnim učincima, unapređenjem pozitivnih učinaka i upravljanjem značajnim rizicima i prilikama**

S obzirom na to da je tržišna praksa u ranoj fazi razvoja, trenutno nemamo posebne mjere usmjerene na radnike naših klijenata.

# Izveštaj o održivosti – Informacije o socijalnim pitanjima

## 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 društvenim ciljevima s pozitivnim socioekonomskim učincima kao što su obrazovanje, zdravlje i programi razvoja zajednice,
- poboljšanje pristupa kreditima i širenje financijske kulture u zajednicama, s naglaskom na potporu mlađim i ranjivijim skupinama 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,
- poboljšanje odnosa/konsolidacija pozicioniranja unutar teritorija i zajednica od značaja kroz promociju inicijativa financijske inkluzije usmjerenih na 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 kroz širenje ponude proizvoda s pozitivnim društvenim učinkom, poput onih koji se odnose na treći sektor,
- prilike za Banku za stjecanje poboljšanog imidža među konkurentima i privlačenje društveno osviještenih ulagača, ako je u stanju predvidjeti i reagirati 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 poštovanje 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 – Informacije o socijalnim pitanjima

## 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 prijete socijalna i financijska isključenost, mladi i studenti itd.)

## Suradnja s nevladinim organizacijama

Pojačali smo angažman s nevladinim organizacijama i civilnim društvom u cjelini, provodeći specijalizirane inicijative prema potrebi kako bismo procijenili sve nedostatke utvrđene u našem strateškom pozicioniranju ESG-a. Tijekom godine surađivali smo s nevladinim organizacijama kako bismo:

- sudjelovali i pridonijeli u bankarskim anketama te upitnicima o angažmanu,
- surađivali na relevantnim izvješćima i okruglim stolovima,
- uključili ih u naše inicijative za angažman dionika (posebno na ESG dan).

## Inicijative za volontiranje zaposlenika

Potičemo korporativno volontiranje i podržavamo naše zaposlenike u njihovim nastojanjima da brinu i pomažu zajednici. U 2024. pridružili smo se i intenzivirali eko-volonterske aktivnosti.

Podržavamo udrugu "Mali zmaj" koja poboljšava kvalitetu života djece koja žive u obiteljima nižeg socio-ekonomskog statusa, sigurnim kućama i institucijama. Surađujemo i s drugim udrugama, kao što su *Sve za nju* i *P.I.N.K. Life* u borbi protiv raka dojke kroz volonterski rad i donacije zaposlenika.

U sklopu našeg Dana kulture, osim promocije naših vrijednosti i kulture različitosti, jednakosti i inkluzije, održana je i velika volonterska akcija "Ostavi svoj trag" u kojoj je više od stotinu volontera Zabe očistilo i uredilo Nacionalni park Risnjak, Park-šumu Golubnjak u Lokvama i Park-šumu Jankovac u Papuku.



# Izveštaj o održivosti – Informacije o socijalnim pitanjima

## Suradnja sa zajednicom:

UniCredit Grupa je 14. studenog 2024. globalno održala drugi ESG dan: "Izazovna budućnost: odabir puta naprijed". Sastojao se od dvije odvojene aktivnosti: jedne za zaposlenike i druge za naše klijente, obje pod temom Partnerstvo za ciljeve, jednog od UN-ovih ciljeva održivog razvoja. Jednodnevni događaj stavio je fokus na naše klijente i pružio forum za raspravu o izazovnim pitanjima i kompromisima održivosti, s ciljem definiranja konkretnih rješenja. Događaju se pridružilo više od 13.000 sudionika putem interneta ili osobno na deset različitih lokacija Grupe.

U Zagrebačkoj banci organizirali smo događaj za 50 klijenata iz vodećih hrvatskih tvrtki uključenih u izvještavanje o CSRD-u kako bismo podijelili vrijedne informacije i izazove u tranziciji na niskouglično gospodarstvo. Sudionici su imali priliku čuti i komunicirati s predstavnicima Ministarstva financija i platforme HROK-a, potičući bolje razumijevanje ESG komunikacije.

Organizirali smo jednotjednu akciju prikupljanja tekstila u suradnji s lokalnom socijalnom zadrugom (koja zapošljava preko 75% njihove radne snage iz ranjivih društvenih skupina i osoba s invaliditetom). Počevši od 14. studenog 2024. godine, službenog ESG dana, prikupili smo 630 kg tekstila za recikliranje.

### **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 – Informacije o socijalnim pitanjima

## 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

# Izveštaj o održivosti – Informacije o socijalnim pitanjima

## Promocija i podrška kulturi

Među kulturnim projektima koje podržavamo, ističemo našu potporu u organizaciji glazbenih i filmskih festivala, promociji knjiga i književnosti te podršku kulturnoj baštini. Pružamo dugogodišnju podršku Ladu, ansamblu hrvatskih narodnih plesova i pjesama. Tradicionalno smo generalni sponzor festivala "Sajam knjige u Istri" te smo podržali Festival svjetske književnosti. Dodatno, podržavamo regionalne festivale, uključujući Pulski filmski festival i Festival u Opatiji.

## Doprinos Zaklade UniCredit

Sudjelujemo u "Programu zajedničkog doniranja" Zaklade UniCredit. U ovom programu zaposlenici sudjeluju kao donatori za razne udruge. Zaklada UniCredit udvostručuje donacije koje prikupe zaposlenici.

Također, postoji i platforma Edu-Fund, koja je pokrenuta za osnaživanje budućih generacija s posebnim naglaskom na podršku neprofitnim organizacijama usmjerenim na rješavanje pitanja vezanih uz rano napuštanje školovanja i posljedični nedostatak vještina među mladima za studiranje ili ulazak na tržište rada. Neprofitne organizacije iz Hrvatske također mogu prijaviti svoje projekte putem platforme i prijaviti se za financijska sredstva iz Fonda čija ukupna vrijednost iznosi do 14 milijuna eura.

U 2024. podržali smo provedbu projekta Udruge profesor Baltazar s ciljem poboljšanja obrazovanja i buduće mogućnosti zaposlenja učenika nižih i viših razreda, kao i projekta SOS Dječjeg sela Hrvatska namijenjenog mladima bez odgovarajuće roditeljske skrbi. Ove projekte financira Zaklada UniCredit, u okviru programa Poziv za edukaciju, od kojeg je profitiralo gotovo 1.500 mladih iz cijele Hrvatske.

## Inicijative usmjerene ugroženim kategorijama, subjektima trećeg sektora i zaposlenicima

U 2024. potvrdili smo nastavak snažnog društvenog angažmana pružanjem financijske potpore raznim udrugama usmjerenim na pomoć najranjivijim skupinama u društvu – rizičnim obiteljima, starijim osobama te djeci i mladima.

U ovom segmentu inicijativa podržali smo Hrvatski Caritas i Zakladu Cenacolo u pružanju pomoći i podrške socijalno ugroženim skupinama.

## Financijsko obrazovanje

U 2024. posebno smo bili usmjereni na edukaciju mladih, što smo prepoznali kao ključni faktor za izgradnju budućnosti. Kontinuirano podržavamo obrazovne projekte usmjerene na studente i učenike, pružajući im pristup znanjima i vještinama koje će im biti korisne u karijeri.

Naši stručnjaci podržali su "Bankarsku akademiju" na Ekonomskom fakultetu Sveučilišta u Zagrebu. Održali su predavanja o bankarstvu, financijama i tehnologiji. U suradnji sa školama, udrugama i poduzetničkim inkubatorima podržali smo financijsku edukaciju i podigli svijest učenika, građana i poduzetnika o ESG pitanjima.

S udrugom eSTUDENT sudjelovali smo u događajima "Career speed dating" i "Business Matchmaker". Dodatno, s Financijskim klubom organizirali smo natjecanje "Student investor" u financijskom znanju. Studentima smo se predstavili kao poslodavac i vodili panele na nekoliko fakulteta, na događanjima "Sajam poslova", "Workin Science", "Tjedan karijera" i "DUMP dani".

## Izveštaj o održivosti – Informacije o socijalnim pitanjima

Podržavamo Sveučilišni sajam, najveću visokoškolsku manifestaciju u Hrvatskoj, na kojoj fakulteti i akademije budućim studentima predstavljaju svoje studijske programe. Također, podržali smo projekte studentskih udruga i srednjih škola usmjerene na promicanje financijske pismenosti. Kako je obrazovanje jedan od najmoćnijih alata, pružili smo podršku kroz donacije za stipendije za studente i učenike u nepovoljnom položaju.

U 2024. proveli smo 45 edukativnih radionica s preko 2.500 sudionika. Od toga, 205 sudionika sudjelovalo je u inicijativama usmjerenim posebno podizanje svijesti o ESG temama, pružajući vrijedan uvid u financijsku pismenost i ESG teme. Banka kontinuirano ulaže u financijsku edukaciju mladih, potičući ih da se aktivno uključe u teme održivosti, društvene odgovornosti i upravljanja okolišem kroz razne edukativne sesije i radionice. Održano je gotovo 30 edukativnih sesija za gotovo 1,400 studenata i mladih.

Osim navedenog, organizirano je i održano 15 edukativnih radionica za 1.100 obrtnika, poduzetnika, građana i klijenata, ističući suradnju s Ministarstvom financija. Neke od značajnih tema radionica uključivale su ESG i digitalne platforme, EU fondove, makroekonomske pokazatelje i tržišne trendove, poduzetništvo, bankarsku podršku i proizvode, standarde i EU taksonomiju, financiranje zelenih ulaganja, ESG rizike, ESG kreditiranje i greenwashing.

## 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 – Informacije o socijalnim pitanjima

## 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, uključivijem 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:

- Transformacija prema održivijem poslovanju povećanjem digitalizacije, stvaranjem novih tehnologija, pristupom informacijama, usvajanjem rješenja u oblaku i korištenjem umjetne inteligencije.
- Kršenje i gubitak podataka klijenata te loše upravljanje kibernetičkom sigurnošću.
- Informirane odluke klijenata putem transparentnih, neutralnih i pravednih savjeta, pružajući im mogućnost izražavanja svojih povratnih informacija.
- Povećano i poboljšano zadovoljstvo klijenata i krajnjih korisnika ispunjavanjem njihovih očekivanja.

#### Rizici:

- Operativni rizik: rizik od gubitka zbog neovlaštenog pristupa podacima klijenata (povreda podataka) s ciljem stjecanja osobne koristi i zbog kibernetičkih napada.
- Reputacijski rizik: neuspjeh u ispunjavanju potreba potrošača i krajnjih korisnika i/ili u garantiranju integriteta podataka klijenata koji mogu dovesti do negativnih učinaka.

#### Prilike:

- Stvaranje dugoročnog odnosa s kupcima kroz snažne i sigurne ICT sustave.
- Širenje tržišnog udjela i poboljšanje zadržavanja zahvaljujući implementaciji rješenja, proizvoda i digitalnih/inovativnih usluga.
- Povećanje lojalnosti i zadržavanje klijenata kroz optimizaciju korporativnih sredstava u smislu privatnosti i sigurnosti podataka i kvalitete informacija.
- Poboljšanje odnosa s klijentima i dioničarima kroz jasnu i transparentnu komunikaciju.

# Izveštaj o održivosti – Informacije o socijalnim pitanjima

## 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 2024. godini nije bilo 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.

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.

# Izveštaj o održivosti – Informacije o socijalnim pitanjima

## 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).

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.

## Izveštaj o održivosti – Informacije o socijalnim pitanjima

### 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 poslovnici.

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.



## Izveštaj o održivosti – Informacije o socijalnim pitanjima

### **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 2024. godini, poboljšanja vezana uz okvir digitalnog rizika:

1. Jednostavna definicija opsega nadzora digitalnog rizika.
2. Uspostavljene smjernice za praćenje i nadzor digitalnih pokazatelja rizika.
3. Proširena digitalna knjižnica rizika, uključujući rizik treće strane, u skladu s razvojem digitalnog ekosustava.
4. Definicija i implementacija procjene rizika umjetne inteligencije i Cloud rizika.
5. Sveukupna poboljšanja druge razine kontrola kako bi se podržao razvoj konteksta rizika i digitalne strategije.
6. Kontinuirano usklađivanje s mogućnostima digitalnog rizika, u skladu s industrijskim standardima, potrebnim osoblju zaduženom za digitalni rizik.

#### **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.

Trenutne metrike sklonosti riziku dopuštaju nam da brzo razumijemo i pokrijemo digitalne rizike putem odabranih metrika: u 2024. godini provedeno je kontinuirano praćenje KPU-ova okvira za procjenu digitalnog rizika (RAF) povećavajući opseg na rizik treće strane.

#### **Digital risk dashboard**

Rezultati izvršenih digitalnih kontrola druge razine odražavaju se u Nadzornom panelu za digitalni rizik „**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.

Počevši od prvog kvartala 2024. godine, procjene ICT-a i kibernetičkog rizika spojene su u objedinjeni „Nadzorni panel za digitalni rizik“ (prethodno prijavljeni u dva odvojene upravljačka panela, jedan za ICT, a drugi za kibernetičke rizike), kako bi se pratili i izvještavali grupni ICT i kibernetički rizici.

Poboljšanja kontrola druge razine (2LC) u 2024. godini uglavnom pokrivaju upravljanje identitetima i pristupima, sigurnost aplikacija i klastere oporavka od katastrofa, što dovodi do novih pokazatelja i ad hoc procjene s digitalnim stručnjacima kako bi se adresirali specifični rizici. Nadalje, 2LC su prošireni na zastarjelu hardversku, softversku infrastrukturu i aplikacije.

# Izvještaj o održivosti – Informacije o socijalnim pitanjima

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:
  - Provedba scenarija digitalnog rizika kako bi se povećala njegova učinkovitost i pokrivenost, oslanjajući se na razvoj digitalnih prijetnji i revizijske rezultate (npr. oporavak IT sustava nakon katastrofe, upravljanje identitetom i pristupom) 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 UniCredit Grupe, izdana je u lipnju 2024. te podržava funkcije upravljanja, posebno strategiju i ESG. Digitalna strategija predstavljena je od strane glavnog digitalnog CIO-a Grupe, te je odobrena od strane Upravnog odbora Grupe i prosljeđena je na sve izravno kontrolirane pravne subjekte. Usvojena je od strane Grupe Zagrebačka banke u studenom 2024. godine.

- Nova digitalna strategija usmjerena je na interne ESG dionike kako bi podržali svoju strategiju održivosti.
- Uključuje:
  - Kontinuirano poboljšanje i uvođenje ESG globalne infrastrukture koja se koristi za prikupljanje, obogaćivanje i agregiranje detaljnih ESG podataka, podržavajući korisnike u njihovoj tranziciji prema smanjenju emisiji ugljičnog dioksida
  - Integracija ESG KPU-ova u kreditnom i cjenovnom procesu banke, koristeći skup usklađenih alata u svim zemljama i integraciju ESG aplikacije s lokalnim alatima i uslugama temeljnog sustava;
- Za podršku ESG strategiji i inicijativama, uz digitalnu infrastrukturu i ključne pokazatelje uspješnosti za kreditne i cjenovne procese, nova digitalna strategija uključuje sljedeće mjere:
  - održivo kreditiranje na 360°: pokrivanje širokog niza ESG pokazatelja,
  - integrirano strateško omogućavanje: buduća integracija ESG-a u svim akcijama,
  - podrška klijentima za smanjenje emisija u skladu s ciljevima Net Zero.

Usredotočujući se na učinke i prilike za potrošače i korisnike, Grupa Zagrebačke banke usvaja pet ključnih područja djelovanja:

- Rješenja za digitalno bankarstvo koja koriste inovativne tehnologije kao što je Cloud računalstvo, umjetna inteligencija, UX itd.
- Sigurnost
- Podaci i umjetna inteligencija
- Infrastruktura
- Digitalna kultura

# Izveštaj o održivosti – Informacije o socijalnim pitanjima

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) Digitalna bankarska rješenja

Pružanje visokovrijednih digitalnih bankarskih usluga za klijente poput plaćanja, osnovnih bankarskih usluga i drugih bankarskih digitalnih rješenja - digitalizacija, oslanjajući se na inovativne tehnologije poput Cloud računalnog sustava, umjetne inteligencije, analitike i naprednih platformi za korisničko iskustvo - ima za cilj poboljšati „dematerijalizirano“ iskustvo, čineći ga lakšim, bržim, fleksibilnijim, dostupnijim („uvijek i svugdje“), sigurnijim i, posljednje ali ne manje važno, održivijim za klijenta.

### A1) Ključna radnja: digitalno uključivanje

Status: Zagrebačka banka je u drugom tromjesečju 2024. godine uvela uključivanje klijenata na daljinu i ugovaranje paketa tekućeg računa putem mobilnog uređaju. U novom procesu klijent može (bez dolaska u poslovnicu i bez potrebe za video pozivom s bankarom) postati klijent Banke i ugovoriti tri standardna paketa (Start, Smart, Superior) i jedan specijalizirani paket za mlade (Paket za mlade). Nova usluga daljinske identifikacije temelji se na korištenju AI tehnologije za provjeru identiteta, detekciju autentičnosti i provjera podudarnosti osobe sa slike s osobom na identifikacijskom dokumentom te interno razvijenom rješenju kvalificiranog elektroničkog potpisa. Tijekom implementacije Banka je koristila Omnichannel pristup u dizajnu procesa i odabiru tehnologije, kako bi klijentima omogućila nesmetano prebacivanje između mobilnog i poslovnog kanala. Na taj način Banka je ujedinila višestruke procese u jedno, potpuno digitalno iskustvo.

### A2) Ključna radnja: Voicebot za pojedinačne klijente

Status: Kako bismo klijentima pružili još bolju uslugu Kontakt centra, skratili smo vrijeme čekanja i oslobodili vrijeme agenata za druge aktivnosti, te smo predstavili virtualnu asistenticu Mia-u. Tijekom 2024. godine nastavili smo poboljšavati novi, moderni komunikacijski alat i funkciju glasovnog pokretanja u suradnji s predvodnicima u konverzacijskoj umjetnoj inteligenciji i srodnim područjima.

Konverzacijski softver koji pokreće umjetna inteligencija, razumije klijente, tako da Mia može odgovoriti na najčešće postavljena pitanja, poput onih u domeni kartičnog i online plaćanja te općih informacija o našim uslugama. Uz Mia-u naši klijenti još brže mogu pristupiti informacijama kao što su lokacije poslovnica i radno vrijeme, a pristup određenim uslugama im je pojednostavljen, npr. u slučaju zahtjeva za izdavanje aktivacijskih ključeva za aktivaciju mobilne aplikacije. U prvoj godini aktivacije, Mia rješava više od 20% dolaznih poziva, bez potrebe za uključivanjem bankara, što posljedično smanjuje vrijeme čekanja. Uvođenje Mia-e rezultiralo je smanjenjem broja poziva koje su bankari primili za 22%. Virtualni asistent se kontinuirano poboljšava tako da su odgovori koje nudi dosljedni, točni i provjereni. U nadolazećem razdoblju planiraju se dodatna poboljšanja temeljem povratnih informacija klijenata. U slučaju složenijih pitanja, bankari su i dalje na raspolaganju klijentima.

# Izveštaj o održivosti – Informacije o socijalnim pitanjima

## A3) Ključna radnja: stambeni krediti i provjera kreditne sposobnosti putem mobilne aplikacije

Status: Uveden. Klijenti više ne moraju ići u poslovnicu kako bi saznali raspon kredita koje mogu ugovoriti. Prilikom izračuna kreditne sposobnosti klijentima se prikazuje raspon iznosa kredita koje mogu ugovoriti, a za određivanje iznosa koriste se podaci o njihovoj individualnoj kreditnoj sposobnosti. Oni zainteresirani za gotovinski kredit odmah imaju mogućnost nastavka procesa ugovaranja putem m-zabe, dok klijenti zainteresirani za stambeni kredit mogu dogovoriti sastanak. Izračun je informativne prirode i priprema se uz standardnu kamatnu stopu za odabranu vrstu kredita. Odluka o odobrenju kredita, kao i konačni iznos kredita donosi se tijekom obrade zahtjeva za kredit.

Mogućnost primanja ponude za stambeni kredit za građane putem mobilne aplikacije m-zaba zadovoljava zahtjeve klijenata i Banke za pojednostavljenjem procesa, donoseći im pogodnosti kao što su mogućnost primanja informacija bez fizičkog dolaska u poslovnicu, pristup brzim, jednostavnim, točnim i sigurnim informacijama o informativnoj kalkulaciji stambenog kredita 24/7 te brzo saznanje o mogućnosti ugovaranja kredita. Ove nove usluge potvrđuju našu poziciju tehnološkog vođe na tržištu i daje Banci inovativnu konkurentsku prednost, posebno među mlađim klijentima i onima sklonijim novim tehnologijama.

## A4) Ključna radnja: novo mobilno bankarstvo za pravne osobe

Status: uveden. Nova aplikacija za mobilno bankarstvo za pravne osobe (rezidente i nerezidente) na novoj infrastrukturi i dizajnu (GEN2) uvedena je u drugom kvartalu 2024. godine. Nova aplikacija je potpuno redizajnirana i ima jedinstveno korisničko sučelje i dizajn neovisan o OS sustavu. Omogućuje učinkovitost u budućem razvoju novih funkcionalnosti zbog mogućnosti ponovnog korištenja već razvijenih elemenata. Povećanje korištenja određenih funkcionalnosti mobilnog bankarstva putem poboljšanog korisničkog sučelja omogućit će bolju vidljivost određenih opcija. Manje promjene na zaslonu (sve promjene koje ne uključuju promjene samih elemenata na ekranu), kao i promjene vizuala i tekstova izvršit će se bez potrebe za objavljivanjem novih verzija klijentskih aplikacija. Nova aplikacija ima bolju kvalitetu i stabilnost. Vrijeme testiranja je smanjeno (regresijski i test propusnosti, web objavljivanje) što omogućuje brže vrijeme za izlazak na tržište nove funkcionalnosti.

Novo funkcionalnosti koje su uvedene su: upravljanje privolama, prilagodljivo korisničko sučelje (korisnik može promijeniti veličinu fonta i sliku dobrodošlice), biometrija u prijavi na mToken, „Market place“ za proizvode, push poruke itd.

## A5) Ključna radnja: razmjena digitalnih dokumenata za pravne subjekte

Status: Zagrebačka banka je u prosincu 2024. godine uvela standardizirano i dokazano rješenje za digitalnu razmjenu dokumenata (DDE) na razini UniCredit Grupe, čiji je cilj pružiti svojim klijentima, pravnim osobama, mogućnost primanja i slanja digitalnih dokumenata, kao i digitalnog potpisivanja dokumenata kvalificiranim elektroničkim potpisom (QES). Ovo inovativno rješenje poboljšava kvalitetu naše usluge jer uklanja potrebu za papirnatim dokumentima i osobnim posjetima poslovnicama prilikom razmjene proizvoljnih dokumenata i ugovaranja većine proizvoda Banke (za koje nije potrebna provjera ugovora kod javnog bilježnika). Novo rješenje savršeno je usklađeno s ekološkim, društvenim i upravljačkim (ESG) inicijativama banke. Eliminacijom upotrebe papira, banka smanjuje krčenje šuma i smanjuje „ugljični otisak“ povezan s proizvodnjom, transportom i odlaganjem papira. Osim toga, klijenti više ne moraju putovati u poslovnice radi obrade dokumenata, što smanjuje potrošnju goriva i povezane emisije. Ovaj prijelaz na digitalnu platformu ne samo da povećava operativnu učinkovitost, već pokazuje i predanost Zagrebačke banke i UniCredit Grupe ekološki odgovornim praksama te podržava širi cilj poticanja zelenije i održivije budućnosti.

# Izveštaj o održivosti – Informacije o socijalnim pitanjima

## 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:

- identificiranje 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 ažuriranom u rujnu 2023. i lokalnom sigurnosnom strategijom, ažuriranom u prosincu 2023., koje se temelje na sljedećim ključnim radnjama:

- Promicanje sigurnosne kulture
- Omogućavanje sigurne poslovne transformacije
- Nastavak osiguranja digitalne infrastrukture

### 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 2024. godini proveli smo osam vježbi na razini Grupe u kojima je sudjelovalo oko 98% populacije Grupe i četiri lokalne vježbe prilagođene 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. Razvili smo inicijative koje odražavaju Svjetski dan lozinke (svibanj), a zatim, u još većoj mjeri, tijekom Europskog mjeseca kibernetičke sigurnosti (listopad). Kako bismo podržali ovaj događaj, pokrenuli smo našu godišnju kampanju na nekoliko sigurnosnih prijetnji. Proveli smo i niz internih komunikacijskih aktivnosti.

## Izveštaj o održivosti – Informacije o socijalnim pitanjima

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 imovine kroz povećanu svijest o sigurnosnim temama.

Područje primjene: Na razini grupe

Vremenski okvir: Kontinuirano. Aktivnost podizanja svijesti provodi se kako bi se podržao pristup kontinuiranog poboljšanja i kako bi se odgovorilo na uvijek promjenjive prijetnje

Status: Trideset i pet modula obuke za naše osoblje između 2020. i 2024. godine (još tri tečaja objavljena u 2024. godini).

### **B2) Ključna radnja: Omogućavanje sigurne poslovne transformacije**

Omogućavanje sigurne poslovne transformacije napredovalo je kroz kontinuirano proširenje kontinuiranih sigurnosnih procjena aplikacija putem centraliziranog procesa Sigurnosnih vrata (Security Gate), Qualysove platforme za procjenu i otklanjanje nedostataka 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 zakašnjeni 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: 2024. i daljnja poboljšanja početkom 2025.

Status: Završeno usvajanje (100%). Planovi za poboljšanje pokrivenosti i razine automatizacije praćenja ranjivosti u 2025. godini.

### **B3) Ključna radnja: Osiguravanje digitalne osnove**

Nakon proširenja opsega informacija koje obrađuje naš Centar za operativnu sigurnost, implementirana su daljnja poboljšanja mogućnosti detekcije i odgovora kroz izdavanje dodatnih upozorenja i priručnika.

Zahvaćeni klasteri materijalnosti: Kibernetička sigurnost, kroz spomenute poboljšane.

Područje primjene: Na razini grupe

Vremenski horizont: 2024.: inicijativa je dovršena 2024. U nadolazećim razdobljima predviđene su daljnje inicijative za otkrivanje i odgovor.

Status: Poboljšanje detekcije i odgovora: Dovršeno sa 100% objavljenih upozorenja u produkciji i 100% implementiranih priručnika

# Izveštaj o održivosti – Informacije o socijalnim pitanjima

## c) Podaci i umjetna inteligencija (AI)

U 2024. godini, integracija umjetne inteligencije poboljšala je naše poslovne procese i neizravno koristila potrošačima, dok je u drugim slučajevima umjetna inteligencija donijela izravne, opipljive prednosti. Više informacija pogledajte u našim ključnim akcijama u nastavku. Kontinuirani razvoj okvira da upravljanje umjetnom inteligencijom ima za cilj uspostaviti odgovorna načela i mjere, kako bi se osiguralo etičko korištenje umjetne inteligencije. Očekuje se da će ovaj okvir biti potpuno implementiran do kraja 2025. godine.

Ključne radnje A1 i A2 već koriste mogućnosti umjetne inteligencije. Osim toga, slijedeće radnje su u tijeku:

### C1) Ključna radnja: Listening Engine

Cilj projekta je oslušivati što klijenti žele i reagirati pružanjem proizvoda i usluga u skladu s njihovim potrebama. Inicijativa je završena s ciljem istraživanja potreba klijenata i prikupljanja povratnih informacija od podružnica o zahtjevima klijenata, ponudama konkurenata, te našim proizvodima i procesima kako bi banka mogla brzo reagira na nove zahtjeve klijenata.

Opseg: Inicijativa „The Listening Engine“ trenutno uključuje Hrvatsku i nekoliko drugih lokacija UniCredit-a. Cilj je izraditi:

- Alat koji koristi generativnu umjetnu inteligenciju za sažimanje informacija iz ankete koju su ispunili kolege iz mreže o našim uslugama i proizvodima, uvide o uvjetima konkurencije i prijedloge za druge poslovne ideje koristeći povratne informacije kupaca.
- Alat će se pokretati tjedno, generirajući tjedne i mjesečne sažetke koji će se koristiti kao osnova za nadzornu ploču. Nadzorna ploča je u alatu Power BI, na kojoj korisnik može vidjeti sažetak ankete prema različitim temama, vremenu (tjedno/mjesečno u tekućoj godini) i prema referentnoj zemlji s određenom temom i rezultatom ankete.

Vremensko razdoblje: Datum početka: lipanj 2024. godine, Početak implementacije u rujnu 2024. godine za Hrvatsku, Datum završetka: Konačno izdanje bilo je u studenom 2024. godine.

### 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 mora se prilagoditi, budući da je usklađenost sa Aktom o umjetnoj inteligenciji obveza za sva poduzeća i organizacije koje razvijaju, implementiraju ili koriste sustave umjetne inteligencije. Jedan od ključnih prioriteta u 2024. godini bio je utvrditi i ublažiti zabranjene ICT sustave umjetne inteligencije (oni koji predstavljaju jasnu prijetnju temeljnim pravima i vrijednostima) te postaviti temelje za provedbu globalnog okvira za odgovornu umjetnu inteligenciju za reguliranje životnog ciklusa sustava umjetne inteligencije, od dizajna do uvođenja i praćenja, u skladu sa zahtjevima ACT-a o umjetnoj inteligenciji.

# Izveštaj o održivosti – Informacije o socijalnim pitanjima

Područje primjene: Inicijativa za dizajn i implementaciju okvira upravljanja umjetnom inteligencijom osmišljena je kako bi stvorio strukturirani pristup upravljanju umjetnom inteligencijom unutar naše organizacije. Program odgovornog upravljanja umjetnom inteligencijom temeljit će se na načelima odgovorne umjetne inteligencije (strukturiran oko pet ključnih stupova i osmišljen za postizanje specifičnih ciljeva, od uspostave jasnog okvira upravljanja do poboljšanja pismenosti u području umjetne inteligencije u cijeloj organizaciji).

- Model upravljanja, procesi i kontrole prve razine: usmjerene su na stvaranje modela upravljanja s jasnim procesima i prvim učinkovitim kontrolama, stoga ćemo ovdje uključiti objavu globalne politike.
- Procjena rizika, kontrole druge i treće razine i provjere usklađenosti: Ovaj stup odnosi se na provedbu postupaka procjene rizika i višeslojnih kontrolnih mehanizama, kao što su 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: usmjerenost na podizanje svijesti i uzajamno obogaćivanje tema umjetne inteligencije

Vremenski okvir: 2024.-2027. godine. U 2024. godini fokus je bio na zabranjenoj umjetnoj inteligenciji kako bi se osigurala usklađenost s prvim regulatornim rokom (veljača 2025. godine). Također zahtijeva hibridni pristup, primjenjujući taktička rješenja. UniCredit je na globalnoj razini postavio i temelje za ciljani okvir za odgovornu umjetnu inteligenciju.

## D) Infrastruktura

### D1) Ključna radnja: Poboljšanje hardverskog dijela Wi-Fi infrastrukture u kampusu Jankomir

Zamjena zastarjelih pristupnih točaka na Wi-Fi infrastrukturi: U četiri glavne zgrade bit će zamijenjene Cisco pristupne točke novom opremom koristeći Cisco tehnologiju.

Opseg: Četiri glavne zgrade. Glavni korisnici na koje će imati pozitivan utjecaj su zaposlenici koji rade u kampusu Jankomir.

Prednosti: Glavne očekivane koristi od ove inicijative su sljedeće:

- Poboljšana Wi-Fi tehnologije koristeći najnoviju tehnologiju za sve četiri glavne zgrade.
- Poboljšanje korisničkog iskustva s Office365 i Teams poziva u vidu kvalitetnijeg zvuka/videozapisa i stabilnosti.
- Učinkovitija mrežna infrastruktura i dijagnostički alati.
- Jednostavnije i lakše upravljanje sigurnosnim zakrparama

Vremenski okvir: 2024. godina

### D2) Ključna radnja: Obnova IBM HW-a

Obnova IBM poslužitelja, centralne i sigurnosne pohrane te SAN uređaja koja je značajno utjecala na naše napore u digitalizaciji, usklađujući se s našim ESG ciljevima.

Područje primjene: Ova inicijativa odnosi se na tri podatkovna centra u Hrvatskoj

Prednosti za korisnike i klijente: Nova IBM tehnologija značajno je modernizirala i poboljšala kvalitetu naše usluge, ubrzala vrijeme izvršenja kritičnih procesa te osigurala učinkovito korištenje napajanja.

Troškovna učinkovitost: Smanjenje potrošnje napajanja također rezultira i uštedom troškova

Vremenski okvir: 2023.godina -2024. godina, Status: 100%



# Izveštaj o održivosti – Informacije o socijalnim pitanjima

## 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 2024. godini uvelike smo iskoristili platforme za e-učenje, odnosno platforme za samostalno učenje, što je omogućilo njihovu korist većem broju kolega. Platforme nude visoki stupanj fleksibilnosti, omogućujući pristup materijalima za obuku prema potrebama svakog korisnika i pokrivajući tehničke i bihevioralne potrebe.

Platforme za e-učenje koje se koriste su Coursera-u i O'Reilly-u, te naša Grupna platforma PLUS. Način učenja osmišljen je uz pomoć stručnjaka (MSP-ovi/linijski menadžeri) kako bi se usredotočili na teme korisne za poboljšanje svakodnevnog radnog iskustva. Osim toga, organiziraju se učionice (virtualne i/ili fizičke) koje vode interni i vanjski predavači, kako bi se odgovorilo na specifične potrebe i zahtjeve za učenjem.

Tijekom 2024. godine, Sveučilište je također podržalo organizaciju šest intenzivnih tečajeva (Python Bootcamps; Green IT Bootcamp i Artificial Intelligence Bootcamps). Bili su to uspješni događaji u kojim se aktivno sudjelovalo u učenju i dijeljenju znanja te gdje je ograničen broj sudionika bio pozvan na interaktivne radionice učenja.

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: 2024.godina. Model platforme za e-učenje ponoviti će se u 2025. godini.

### E2) Ključna radnja: Razmjena znanja

UniCredit Digitalno sveučilište u svom okviru nudi niz proizvoda za učenje koji dopiru do svih u grupi, uključujući i Grupu Zagrebačke banke. Raspon formata koji se koriste za dijeljenje digitalnog znanja proteže se od našeg najpopularnijeg proizvoda, *Digital Pitch* (prezentacije uživo koje drže vanjski ili interni stručnjaci o najnovijim tehnologijama), kao i *Tune-up* (timski pozivi koji se bave visoko tehničkim temama, s proširenim rasponom pitanja i odgovora), što je novost za 2024. godinu.

UniCredit je također organizirao dvodnevni događaj, *Digital Days*, koji je održan na daljinu i u uživo u cijeloj Grupi uz sudjelovanje poznatih gostiju. Sadržaj objavljuje se na *Digital Knowledge Hubu*, omogućujući kolegama iz Grupe Zagrebačke banke da ga lako pronađu kad god im zatreba. Zahvaljujući partnerstvu s DevoLab-om iz SDA Bocconija, ova platforma također predstavlja akademska istraživanja o najnovijim digitalnim tehnologijama.

Područje primjene: Digitalni okvir (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: 2024. godina, također planirano za 2025. godinu.

# Izveštaj o održivosti – Informacije o socijalnim pitanjima

Status: Grupa Zagrebačke banke aktivno je sudjelovala u inicijativi *Digital Days 2024.* godine organizirajući tri tehnološka štanda - otvorena za sve kolege - na kojima su predstavljeni sljedeći sadržaji:

- Mobilno bankarstvo nove generacije za stil života na daljinu,
- Otkrijte naš svijet podataka,
- Oslobodite inovacije uz Microsoft 365.

## 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 trenutno pokrivaju vanjski zaposlenici, čime se smanjuju troškovi.

Ad hoc edukacijski treninzi dizajnirani su za neka radna mjesta u 2024. godini: i) tehnički analitičar, ii) tehničko upravljanje proizvodima (PMT), iii) ključne podatkovne uloge i iv) voditelj isporuke.

Područje primjene: Digitalni okvir (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: 2024. godina

## 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.

Sljedeći ciljevi se prate kvartalno:

- 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)

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

## Informacije o upravljanju

### G1 Poslovno ponašanje

#### I Upravljanje učincima, rizicima i prilikama

##### G1-1 – Pravila poslovnog ponašanja i korporativna kultura

Naša korporativna kultura izgrađena je na politikama poslovnog ponašanja koje adresiraju materijalne učinke, rizike i prilike proizašle iz procesa analize dvostruke značajnosti.

##### Učinak

- Doprinos stvaranju okruženja poštenog tržišnog natjecanja, poticanje društava da se natječu na temelju inovacija i učinkovitosti, a ne agresivnih poreznih praksi te smanjenje nacionalne utaje poreza.
- Maksimalno stvaranje vrijednosti i njezina raspodjela dioničara/dionicama.
- Svijest i širenje kulture etike od strane rukovodstva, zaposlenika, poslovnih partnera i drugih dionika u vlastitom poslovanju.
- Osiguranje čvrstih odnosa sa svojim dobavljačima i poštivanje dogovorenih uvjeta.
- Sprječavanje mogućih slučajeva korupcije i/ili podmićivanja aktivnostima edukacije koje uključuju zaposlenike, najviše rukovoditelje i druge relevantne dionike.

##### Rizik

- Operativni rizik: Rizik od pranja novca, kršenja sankcija, podmićivanja i korupcije te neprovođenja KYC (upoznaj svog klijenta) dubinske analize.

##### Mogućnosti:

- Poboljšanje kvalitete proizvoda i usluga kupljenih putem održivijeg lanca opskrbe i certificiranih proizvoda (uključujući minimalne ekološke kriterije).
- Poboljšanje ugleda ulaganjem u razvoj inovativnih alata za upravljanje, praćenje i sprječavanje korupcije i podmićivanja.

#### 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.

## Izveštaj o održivosti – Informacije o upravljanju

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.

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

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 i treće strane za podnošenje prijave 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 prijave 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.

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).

## Izveštaj o održivosti – Informacije o upravljanju

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 podmićivanja i korupcije definiraju i reguliraju područja koja su najviše izložena riziku od korupcije/podmićivanja:

- 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.

# Izveštaj o održivosti – Informacije o upravljanju

## 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 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 – Informacije o upravljanju

## 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. 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 – Načini 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 4 dana (svi računi plaćeni u 2024. godini uzeti su u obzir za izračun prosječnih dana plaćanja).

Na dan 31. prosinca 2024. godine evidentirana su dva pravna postupka povezana s našim zakašnjelim plaćanjima. Ti zahtjevi su ocijenjeni neutemeljenima. U oba zahtjeva prvostupanjski sud je presudio u korist Grupe Zagrebačke banke.

## Izveštaj neovisnog revizora o ograničenom uvjerenju Izveštaja o održivosti Grupe Zagrebačka banka

### Dioničarima Zagrebačke banke

#### Zaključak o ograničenom uvjerenju

Obavili smo angažman za izdavanje ograničenog uvjerenja o tome je li izvještavanje o održivosti Zagrebačke banke d.d. („Matična banka“) i njezinih podružnica (u daljnjem tekstu „Grupa“), uključeno u odjeljak Izveštaj o održivosti koje je sastavni dio Izveštaja posloводства Grupe na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. („Izveštaj o održivosti“), pripremljeno u skladu s hrvatskim Zakonom o računovodstvu (Narodne novine 85/24, 145/24) („Zakon o računovodstvu“).

Na temelju provedenih postupaka i prikupljenih dokaza, ništa nije privuklo našu pažnju kako bismo posumnjali da Izveštaj o održivosti Grupe na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. nije sastavljen, u svim značajnim odrednicama, u skladu s 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 Izveštaju 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) Izveštaja o održivosti, sa zahtjevima za izvještavanje iz članka 8. Uredbe (EU) 2020/852 Europskog parlamenta i Vijeća od 18. lipnja 2020. o uspostavi okvira za olakšavanje održivih ulaganja i izmjeni Uredbe (EU) 2019/2088 („Uredba o taksonomiji“).

Naš zaključak na Izveštaj o održivosti ne odnosi se na bilo koje ostale informacije koje prate ili su sadržane u Izveštaju o održivosti i naš Zaključak o ograničenom uvjerenju, niti na bilo koje ostale informacije unutar Izveštaja o održivosti koje nisu u opsegu našeg angažmana za izdavanje ograničenog uvjerenja. 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 2024. 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 Izveštaja 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.

#### Ostala pitanja – Usporedne informacije

Naš angažman o izražavanju ograničenog uvjerenja ne odnosi se na informacije ranijih razdoblja. Naš zaključak nije modificiran po toj osnovi.



## Izveštaj neovisnog revizora o ograničenom uvjerenju Izveštaja o održivosti Grupe Zagrebačka banka (*nastavak*)

### ***Odgovornost za Izveštaj o održivosti***

Uprava Matične banke odgovorna je za dizajn, implementaciju i održavanje procesa za identifikaciju informacija objavljenih u Izveštaju o održivosti u skladu s ESRS i za objavu Procesu u odjeljku Upravljanje učincima, rizicima i prilikama u Izveštaju 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 Izveštaja o održivosti sukladno Zakonu o računovodstvu, uključujući:

- usklađenost s ESRS;
- pripremu objava u okolišnom odjeljku Izveštaja 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 Izveštaja 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 Izveštaja o održivosti Grupe.

### ***Inherentna ograničenja u pripremi Izveštaja o održivosti***

U pripremi informacija o budućim događajima sukladno ESRS, Uprava Matične banke treba pripremiti informacije o budućim događajima temeljem pretpostavki o događajima koji se mogu dogoditi u budućnosti i mogućim aktivnostima Grupe. Stvarni rezultati će vjerojatno biti drugačiji, obzirom da budući događaji često nisu u skladu s očekivanjima.

U određivanju objava u Izveštaja o održivosti, Uprava Matične banke tumači nedefinirane pravne i ostale pojmove. Nedefinirani pravni i ostali pojmovi mogu se tumačiti na različite načine, uključujući pravnu usklađenost njihove interpretacije, a sukladno tome podložni su nesigurnostima.

## Izveštaj neovisnog revizora o ograničenom uvjerenju Izveštaja o održivosti Grupe Zagrebačka banka (*nastavak*)

### *Naše odgovornosti*

Naše su odgovornosti planiranje i provođenje angažmana kako bismo izrazili ograničeno uvjerenje o tome je li Izveštaj o održivosti bez značajnih odstupanja, koja su nastala kao rezultat prijevare ili pogreške te izraziti zaključak u obliku neovisnog izvještaja o izražavanju ograničenog uvjerenja dioničarima Matične banke. Odstupanja mogu nastati zbog prijevare ili pogreške i smatraju se značajnim ako bi pojedinačno ili zajedno mogle temeljem razumnog očekivanja utjecati na odluke korisnika donesene na temelju Izveštaja o održivosti u cjelini.

Naše odgovornosti u vezi s Procesom izvještavanja o Izveštaju 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 Izveštaj o održivosti uključuju:

- Stjecanje razumijevanja kontrolnog okruženja, procesa i informacijskih sustava Grupe relevantnih za pripremu Izveštaja 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 prijevare ili pogreške; i
- Dizajn i provođenje postupaka usmjerenih na objave u Izveštaju o održivosti u kojima je vjerojatno da će se pojaviti značajna odstupanja. Rizik da se ne otkrije značajno odstupanje koje je rezultat prijevare je veći nego za odstupanje koje je rezultat pogreške, jer prijevare 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 Izveštaju o održivosti. Dizajnirali smo i proveli naše postupke kako bismo dobili dokaze o Izveštaju o održivosti koji su dostatni i prikladni pružiti osnovu za naš zaključak.

Priroda, vrijeme i opseg naših postupaka ovisili su o našem razumijevanju Izveštaja o održivosti i drugim okolnostima angažmana, uključujući identifikaciju objava u kojima je vjerojatno da će se pojaviti značajna odstupanja, bilo zbog prijevare ili pogreške, u Izveštaju 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; i
- 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.



## Izveštaj neovisnog revizora o ograničenom uvjerenju Izveštaja o održivosti Grupe Zagrebačka banka (*nastavak*)

### *Sažetak našeg rada koji je osnova za naš zaključak (nastavak)*

U provođenju našeg angažmana o ograničenom uvjerenju u odnosu na Izveštaj o održivosti, postupci koje smo proveli uključivali su:

- Stjecanje razumijevanja procesa izvještavanja Grupe relevantnih za pripremu Izveštaja o održivosti provođenjem upita relevantnih zaposlenika uključenih u pripremu Izveštaja o održivosti u vezi s procesom pripreme i povezanim internim kontrolama;
- Procjenu jesu li značajne informacije identificirane Procesom uključene u Izveštaj o održivosti;
- Procjenu jesu li struktura i prezentacija Izveštaja o održivosti u skladu s ESRS;
- Provođenje upita relevantnih zaposlenika i analitičkih postupaka o odabranim objavama u Izveštaju o održivosti;
- Provođenje suštinskih procedura za dobivanje uvjerenja na uzorku odabranih objava u Izveštaju o održivosti;
- 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;
- Procjena jesu li objave o taksonomiji, gdje je relevantno, usklađene s konsolidiranim financijskim podacima Grupe; i
- Provođenje suštinskih procedura za dobivanje uvjerenja na odabranim objavama o taksonomiji.

Postupci provedeni u angažmanu o ograničenom uvjerenju razlikuju se po prirodi i vremenu, a 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 ovlaštteni revizori

Eurotower, 17 kat  
Ivana Lučića 2a

10000 Zagreb

Hrvatska

**14. veljače 2025.**

Katarina Kecko

Član Uprave,  
Hrvatski ovlaštteni revizor