

**Nerevidirani financijski izvještaji  
Zagrebačke banke d.d.  
za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2025. godine**

**Sadržaj:**

- I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2025. godine
- II. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
- III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
  - i. Opći podaci na dan 31. ožujka 2025. godine
  - ii. Bilanca stanja na dan 31. ožujka 2025. godine
  - iii. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2025. godine
  - iv. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2025. godine
  - v. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2024. do 31. ožujka 2025. godine
  - vi. Bilješke uz financijske izvještaje

## I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2025. godine

**Zagrebačka banka d.d.** ostvarila je **137 milijuna eura dobiti nakon oporezivanja** u prvom tromjesečju 2025. godine, što je na istoj razini u odnosu na prvo tromjesečje 2024. godine.

Nastavili smo ostvarivati dobre rezultate. Poslovni prihodi su stabilni, troškovi ukazuju na operativnu izvrsnost. Kapitalna i likvidnosna pozicija je snažna, kreditni portfelj je dostatno pokriven rezervacijama.

Snažno smo povezani s našom zajednicom, pružamo podršku gospodarstvu i društvu u kojem djelujemo. To činimo financirajući većinu kredita na tržištu, ulaganjem u najbolja korisnička iskustva, kao i u sigurnost naših rješenja, održavajući snažnu platnu infrastrukturu te pružajući široku paletu usluga kompanijama i građanima.

Transformiramo našu kulturu, radimo na pojednostavljenju i digitalizaciji naše organizacije i procesa kako bismo osigurali održivost. Nastavljamo napredovati u našim ESG ambicijama i usmjeravamo sredstva gospodarskim aktivnostima koje ostvaruju sveukupan pozitivan utjecaj, uvažavajući okolišne, društvene i upravljačke čimbenike.

Nastojimo biti najbolji mogući poslodavac, podržavamo naše zaposlenike inicijativama koje između ostalog promoviraju ravnotežu poslovnog i privatnog života i wellbeing.

### Ključni pokazatelji poslovanja:

- Poslovni prihodi: 218 milijuna eura
- Troškovi poslovanja: 59 milijuna eura
- Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 159 milijuna eura
- Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 4 milijuna eura
- Krediti i predujmovi komitentima: 11.413 milijuna eura
- Depoziti komitenata: 17.559 milijuna eura

**I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2025. godine (nastavak)**

**Poslovni prihodi** iznose 218 milijuna eura, veći su za 11 milijuna eura (+5,3%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 140 milijuna eura, smanjen je za 6 milijuna eura (-4,1%).
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 48 milijuna eura, povećan je za 6 milijuna eura (+14,3%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 30 milijuna eura, povećani su za 11 milijuna eura (+57,9%).

**Troškovi poslovanja** iznose 59 milijuna eura, veći su za 1 milijun eura (+1,7%). Omjer troškova i prihoda iznosi 27,06%.

**Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznosi 159 milijuna eura. Povećanje od 10 milijuna eura (+6,7%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim prihodima i troškovima poslovanja.

**Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** bilježe otpuštanje u iznosu od 4 milijuna eura.

**Imovina** Banke iznosi 21.489 milijuna eura, veća je za 318 milijuna eura (+1,5%).

- **Neto krediti i predujmovi komitentima** iznose 11.413 milijuna eura. Povećanje od 487 milijun eura (+4,5%) ostvareno je najvećim dijelom iz kredita pravnim osobama.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 17.559 milijuna eura. Povećanje od 144 milijuna eura (+0,8%) ostvareno je najvećim dijelom u depozitima stanovništva.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 162 milijuna eura, povećani su za 27 milijuna eura (+20,0%).

**I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2025. godine  
(nastavak)**

**Rezultati poslovanja za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2025. godine**

| Zagrebačka banka<br>Račun dobiti i gubitka (mil. eura)                                                                         | Δ 2025. vs. 2024. |             |            |                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------|------------|----------------|
|                                                                                                                                | 1Q 2025.          | 1Q 2024.    | mil. eura  | %              |
|                                                                                                                                | 1                 | 2           | 3 (1-2)    | 4 (3/2)        |
| Prihodi od kamata                                                                                                              | 183               | 199         | (16)       | (8,0 %)        |
| Rashodi od kamata                                                                                                              | (43)              | (53)        | 10         | (18,9 %)       |
| <b>Neto prihodi od kamata</b>                                                                                                  | <b>140</b>        | <b>146</b>  | <b>(6)</b> | <b>(4,1 %)</b> |
| Prihodi od provizija i naknada                                                                                                 | 59                | 51          | 8          | 15,7 %         |
| Rashodi od provizija i naknada                                                                                                 | (11)              | (9)         | (2)        | 22,2 %         |
| <b>Neto prihodi od provizija i naknada</b>                                                                                     | <b>48</b>         | <b>42</b>   | <b>6</b>   | <b>14,3 %</b>  |
| <b>Dobit od trgovanja i ostali poslovni prihodi i rashodi</b>                                                                  | <b>30</b>         | <b>19</b>   | <b>11</b>  | <b>57,9 %</b>  |
| <b>Poslovni prihodi</b>                                                                                                        | <b>218</b>        | <b>207</b>  | <b>11</b>  | <b>5,3 %</b>   |
| <b>Troškovi poslovanja</b>                                                                                                     | <b>(59)</b>       | <b>(58)</b> | <b>(1)</b> | <b>1,7 %</b>   |
| Troškovi doprinosa u sanacijski fond i za osiguranje depozita                                                                  | -                 | -           | -          | -              |
| <b>Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke</b>                                             | <b>159</b>        | <b>149</b>  | <b>10</b>  | <b>6,7 %</b>   |
| Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke                                                                     | 4                 | 13          | (9)        | (69,2 %)       |
| Udio dobiti ili ( – ) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela | -                 | -           | -          | -              |
| <b>Dobit/(gubitak) prije oporezivanja</b>                                                                                      | <b>163</b>        | <b>162</b>  | <b>1</b>   | <b>0,6 %</b>   |
| Porez na dobit                                                                                                                 | (26)              | (27)        | 1          | (3,7 %)        |
| <b>Dobit/(gubitak) razdoblja</b>                                                                                               | <b>137</b>        | <b>135</b>  | <b>2</b>   | <b>1,5 %</b>   |

# I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2025. godine (nastavak)

## Rezultati poslovanja za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2025. godine (nastavak)

| Zagrebačka banka d.d.                                                                                  |                  |                    | Δ 2025 vs 2024 |                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|----------------|-----------------|
| Bilanca stanja (mil. eura)                                                                             | 31. ožujka 2025. | 31. prosinca 2024. | mil. eura      | %               |
|                                                                                                        | 1                | 2                  | 3 (1-2)        | 4 (3/2)         |
| Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju               | 4.169            | 4.124              | 45             | 1,1 %           |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka                                     | 163              | 146                | 17             | 11,6 %          |
| Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika                      | (4)              | 19                 | (23)           | (121,1 %)       |
| Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 10               | 7                  | 3              | 42,9 %          |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit                                  | 1.482            | 826                | 656            | 79,4 %          |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku:                                                           | 15.079           | 15.464             | (385)          | (2,5 %)         |
| <i>Dužnički vrijednosni papiri</i>                                                                     | 1.905            | 1.573              | 332            | 21,1 %          |
| <i>Kredit i predujmovi kreditnim institucijama</i>                                                     | 1.761            | 2.965              | (1.204)        | (40,6 %)        |
| <i>Kredit i predujmovi komitentima</i>                                                                 | 11.413           | 10.926             | 487            | 4,5 %           |
| Materijalna i nematerijalna imovina                                                                    | 191              | 195                | (4)            | (2,1 %)         |
| Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva                                     | 270              | 266                | 4              | 1,5 %           |
| Ostala imovina                                                                                         | 129              | 124                | 5              | 4,0 %           |
| <b>Ukupna imovina</b>                                                                                  | <b>21.489</b>    | <b>21.171</b>      | <b>318</b>     | <b>1,5 %</b>    |
| Financijske obveze koje se drže radi trgovanja                                                         | 164              | 198                | (34)           | (17,2 %)        |
| Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika                      | (6)              | 7                  | (13)           | (185,7 %)       |
| Financijske obveze po amortiziranom trošku:                                                            | 18.466           | 18.197             | 269            | 1,5 %           |
| <i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>                                                              | 695              | 594                | 101            | 17,0 %          |
| <i>Depoziti kreditnih institucija</i>                                                                  | 162              | 135                | 27             | 20,0 %          |
| <i>Depoziti komitenata</i>                                                                             | 17.559           | 17.415             | 144            | 0,8 %           |
| <i>Ostale financijske obveze</i>                                                                       | 50               | 53                 | (3)            | (5,7 %)         |
| Rezervacije                                                                                            | 209              | 219                | (10)           | (4,6 %)         |
| Ostale obveze                                                                                          | 621              | 201                | 420            | 209,0 %         |
| <b>Ukupne obveze</b>                                                                                   | <b>19.454</b>    | <b>18.822</b>      | <b>632</b>     | <b>3,4 %</b>    |
| <b>Kapital</b>                                                                                         | <b>2.035</b>     | <b>2.349</b>       | <b>(314)</b>   | <b>(13,4 %)</b> |
| <b>Ukupno obveze i kapital</b>                                                                         | <b>21.489</b>    | <b>21.171</b>      | <b>318</b>     | <b>1,5 %</b>    |

| Rejting                   |                                 | 31. ožujka 2025. |
|---------------------------|---------------------------------|------------------|
| <b>Fitch Ratings Ltd.</b> | Long Term Issuer Default Rating | BBB+             |
|                           | Short Term Rating               | F2               |
|                           | Viability                       | bbb              |
|                           | Shareholder Support             | bbb+             |
|                           | Outlook                         | Positive         |

U Zagrebu, 30. travnja 2025. godine

**I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2025. godine  
(nastavak)**

**Značajni događaji i transakcije**

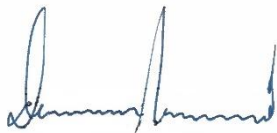
*Geopolitičke napetosti i tržišne neizvjesnosti*

Krajem ožujka 2025. godine geopolitičke napetosti nisu značajno izravno utjecale na imovinu Banke. Međutim, prisutan je neizravan utjecaj na poslovanje slijedom sveukupnog razvoja makroekonomskog scenarija. Tržišno okruženje je i dalje neizvjesno.

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

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

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



Dalibor Čubela  
Chief Executive Officer,  
Predsjednik Uprave



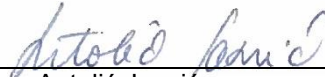
Jasna Mandac  
Član Uprave



Pavel Vinter  
Član Uprave



Slaven Rukavina  
Član Uprave



Tatjana Antolić Jasnjić  
Član Uprave



Gianluca Totaro  
Član Uprave



Aleksandra Rašić  
Član Uprave

## II. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

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

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



Ante Križan  
Direktor Računovodstva, regulatornog  
izvještavanja i poreza



Jasna Mandac  
Članica Uprave

### **Dodatne informacije:**

Odnosi s javnošću

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

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

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

#### i. Opći podaci na dan 31. ožujka 2025. godine<sup>1</sup>

| Prilog 1.                                                         |                                         |                                          |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|
| OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE                                        |                                         |                                          |
| Razdoblje izvještavanja:                                          | 01.01.2025.                             | do 31.03.2025.                           |
| Godina:                                                           | 2025                                    |                                          |
| Kvartal:                                                          | 1                                       |                                          |
| <b>Tromjesečni financijski izvještaji</b>                         |                                         |                                          |
| Matični broj (MB):                                                | 3234495                                 | Oznaka matične države članice: HR        |
| Matični broj subjekta (MBS):                                      | 80000014                                |                                          |
| Osobni identifikacijski broj (OIB):                               | 92963223473                             | LEI: PRNXTNXHBI0TSY1V8P17                |
| Šifra ustanove:                                                   | 307                                     |                                          |
| Tvrta izdavatelj: Zagrebačka banka d.d.                           |                                         |                                          |
| Poštanski broj i mjesto:                                          | 10000                                   | Zagreb                                   |
| Ulica i kućni broj: Trg bana Josipa Jelačića 10, Zagreb, Hrvatska |                                         |                                          |
| Adresa e-pošte: zaba@unicreditgroup.zaba.hr                       |                                         |                                          |
| Internet adresa: www.zaba.hr                                      |                                         |                                          |
| Broj zaposlenih (krajem izvještajnog razdoblja):                  | 3200                                    |                                          |
| Konsolidirani izvještaj:                                          | KN                                      | (KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano) |
| Revidirano:                                                       | RN                                      | (RN-nije revidirano/RD-revidirano)       |
| Tvrte ovisnih subjekata (prema MSFI):                             |                                         | Sjedište: MB:                            |
|                                                                   |                                         |                                          |
|                                                                   |                                         |                                          |
|                                                                   |                                         |                                          |
|                                                                   |                                         |                                          |
|                                                                   |                                         |                                          |
|                                                                   |                                         |                                          |
|                                                                   |                                         |                                          |
| Knjigovodstveni servis:                                           | Ne                                      | (Da/Ne)                                  |
| (tvrta knjigovodstvenog servisa)                                  |                                         |                                          |
| Osoba za kontakt:                                                 | Ferizović Antica                        |                                          |
| (unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)                    |                                         |                                          |
| Telefon:                                                          |                                         |                                          |
| Adresa e-pošte:                                                   | antica.ferizovic@unicreditgroup.zaba.hr |                                          |
| Revizorsko društvo:                                               | KPMG d.o.o.                             |                                          |
| (tvrta revizorskog društva)                                       |                                         |                                          |
| Ovlašteni revizor:                                                |                                         |                                          |
| (ime i prezime)                                                   |                                         |                                          |

<sup>1</sup> Prosječan broj zaposlenih u središnjem uredu i mreži poslovnica Zagrebačke banke d.d. u prvom tromjesečju 2025. godine iznosi 3.194.



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

#### ii. Bilanca stanja na dan 31. ožujka 2025. godine

| u eurima                                                                                                               |               |                                            |                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------------------------------------|-----------------------|
| Obveznik: Zagrebačka banka d.d.                                                                                        |               |                                            |                       |
| Naziv pozicije                                                                                                         | AOP<br>oznaka | Zadnji dan<br>prethodne<br>poslovne godine | Tekuće<br>razdoblje   |
| 1                                                                                                                      | 2             | 3                                          | 4                     |
| <b>Imovina</b>                                                                                                         |               |                                            |                       |
| Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)                 | 001           | 4.124.302.770                              | 4.168.933.686         |
| Novac u blagajni                                                                                                       | 002           | 483.330.997                                | 417.766.975           |
| Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama                                                                     | 003           | 3.482.451.241                              | 3.635.126.098         |
| Ostali depoziti po viđenju                                                                                             | 004           | 158.520.532                                | 116.040.613           |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)                                                          | 005           | 50.317.766                                 | 49.952.672            |
| Izvedenice                                                                                                             | 006           | 49.611.918                                 | 49.316.357            |
| Vlasnički instrumenti                                                                                                  | 007           | 705.848                                    | 636.315               |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                            | 008           | 0                                          | 0                     |
| Kredit i predujmovi                                                                                                    | 009           | 0                                          | 0                     |
| Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.) | 010           | 6.984.308                                  | 9.937.101             |
| Vlasnički instrumenti                                                                                                  | 011           | 6.984.308                                  | 9.937.101             |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                            | 012           | 0                                          | 0                     |
| Kredit i predujmovi                                                                                                    | 013           | 0                                          | 0                     |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)                                              | 014           | 0                                          | 0                     |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                            | 015           | 0                                          | 0                     |
| Kredit i predujmovi                                                                                                    | 016           | 0                                          | 0                     |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)                                  | 017           | 825.999.378                                | 1.482.126.523         |
| Vlasnički instrumenti                                                                                                  | 018           | 662.800                                    | 696.064               |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                            | 019           | 825.336.578                                | 1.481.430.459         |
| Kredit i predujmovi                                                                                                    | 020           | 0                                          | 0                     |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)                                                                | 021           | 15.464.202.833                             | 15.078.624.743        |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                            | 022           | 1.573.469.335                              | 1.904.564.202         |
| Kredit i predujmovi                                                                                                    | 023           | 13.890.733.498                             | 13.174.060.541        |
| Izvedenice – računovodstvo zaštite                                                                                     | 024           | 96.137.761                                 | 112.861.937           |
| Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika                                      | 025           | 18.748.406                                 | -4.433.082            |
| Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva                                                     | 026           | 265.530.623                                | 269.539.172           |
| Materijalna imovina                                                                                                    | 027           | 150.755.850                                | 148.001.404           |
| Nematerijalna imovina                                                                                                  | 028           | 44.024.401                                 | 42.877.669            |
| Porezna imovina                                                                                                        | 029           | 64.024.498                                 | 59.338.071            |
| Ostala imovina                                                                                                         | 030           | 60.195.461                                 | 71.613.738            |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju                                        | 031           | 0                                          | 0                     |
| <b>Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)</b>                                                | <b>032</b>    | <b>21.171.224.055</b>                      | <b>21.489.373.634</b> |
| <b>Obveze</b>                                                                                                          |               |                                            |                       |
| Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)                                                         | 033           | 47.409.627                                 | 43.077.403            |
| Izvedenice                                                                                                             | 034           | 47.409.627                                 | 43.077.403            |
| Kratke pozicije                                                                                                        | 035           | 0                                          | 0                     |
| Depoziti                                                                                                               | 036           | 0                                          | 0                     |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri                                                                                     | 037           | 0                                          | 0                     |
| Ostale financijske obveze                                                                                              | 038           | 0                                          | 0                     |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)                                           | 039           | 0                                          | 0                     |
| Depoziti                                                                                                               | 040           | 0                                          | 0                     |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri                                                                                     | 041           | 0                                          | 0                     |
| Ostale financijske obveze                                                                                              | 042           | 0                                          | 0                     |
| Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)                                                     | 043           | 18.197.451.766                             | 18.466.010.309        |
| Depoziti                                                                                                               | 044           | 17.550.388.777                             | 17.721.112.138        |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri                                                                                     | 045           | 594.488.057                                | 694.843.690           |
| Ostale financijske obveze                                                                                              | 046           | 52.574.932                                 | 50.054.481            |
| Izvedenice – računovodstvo zaštite                                                                                     | 047           | 150.648.515                                | 120.676.999           |
| Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika                                      | 048           | 7.317.606                                  | -5.887.284            |
| Rezerviranja                                                                                                           | 049           | 218.706.407                                | 208.784.992           |
| Porezne obveze                                                                                                         | 050           | 14.720.260                                 | 14.876.335            |
| Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev                                                                              | 051           | 0                                          | 0                     |
| Ostale obveze                                                                                                          | 052           | 185.924.743                                | 606.533.550           |
| Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju                                          | 053           | 0                                          | 0                     |
| <b>Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)</b>                                                                 | <b>054</b>    | <b>18.822.178.924</b>                      | <b>19.454.072.304</b> |
| <b>Kapital</b>                                                                                                         |               |                                            |                       |
| Kapital                                                                                                                | 055           | 850.068.233                                | 850.068.233           |
| Premija na dionice                                                                                                     | 056           | 465.253.748                                | 465.253.748           |
| Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala                                                                      | 057           | 0                                          | 0                     |
| Druge stavke kapitala                                                                                                  | 058           | 1.996.305                                  | 1.996.305             |
| Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit                                                                                  | 059           | -4.906.307                                 | -7.252.242            |
| Zadržana dobit                                                                                                         | 060           | 526.085.074                                | 527.468.155           |
| Revalorizacijske rezerve                                                                                               | 061           | 0                                          | 0                     |
| Ostale rezerve                                                                                                         | 062           | 61.175.022                                 | 61.175.022            |
| (-) Trezorske dionice                                                                                                  | 063           | -268.443                                   | -268.443              |
| Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva                                                           | 064           | 449.641.499                                | 136.860.552           |
| (-) Dividende tijekom poslovne godine                                                                                  | 065           | 0                                          | 0                     |
| Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]                                                                             | 066           | 0                                          | 0                     |
| <b>Ukupno kapital (od 55. do 66.)</b>                                                                                  | <b>067</b>    | <b>2.349.045.131</b>                       | <b>2.035.301.330</b>  |
| <b>Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)</b>                                                                             | <b>068</b>    | <b>21.171.224.055</b>                      | <b>21.489.373.634</b> |

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

#### iii. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2025. godine

| u eurima                                                                                                                                                                |               |                                 |                    |                    |                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Obveznik: Zagrebačka banka d.d                                                                                                                                          |               |                                 |                    |                    |                    |
| Naziv pozicije                                                                                                                                                          | AOP<br>oznaka | Isto razdoblje prethodne godine |                    | Tekuća razdoblje   |                    |
|                                                                                                                                                                         |               | Kumulativ                       | Tromjesečje        | Kumulativ          | Tromjesečje        |
| 1                                                                                                                                                                       | 2             | 3                               | 4                  | 5                  | 6                  |
| Kamatni prihodi                                                                                                                                                         | 001           | 198.710.876                     | 198.710.876        | 183.348.272        | 183.348.272        |
| (Kamatni rashodi)                                                                                                                                                       | 002           | 51.519.980                      | 51.519.980         | 43.517.177         | 43.517.177         |
| (Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)                                                                                                                | 003           | 0                               | 0                  | 0                  | 0                  |
| Prihodi od dividende                                                                                                                                                    | 004           | 13.754.035                      | 13.754.035         | 16.617.872         | 16.617.872         |
| Prihodi od naknada i provizija                                                                                                                                          | 005           | 50.614.980                      | 50.614.980         | 58.752.053         | 58.752.053         |
| (Rashodi od naknada i provizija)                                                                                                                                        | 006           | 8.772.002                       | 8.772.002          | 10.628.095         | 10.628.095         |
| Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto              | 007           | 0                               | 0                  | 0                  | 0                  |
| Dobici ili (–) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto                                                                 | 008           | -4.409.336                      | -4.409.336         | -5.214.241         | -5.214.241         |
| Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto                                      | 009           | 475.084                         | 475.084            | 425.472            | 425.472            |
| Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto                                | 010           | 0                               | 0                  | 0                  | 0                  |
| Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite, neto                                                                                                                    | 011           | 52.764                          | 52.764             | 327.256            | 327.256            |
| Tečajne razlike [dobit ili (–) gubitak], neto                                                                                                                           | 012           | 8.106.242                       | 8.106.242          | 8.994.378          | 8.994.378          |
| Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvale i pridružena društva, neto                                                 | 013           | 0                               | 0                  | 0                  | 0                  |
| Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto                                                                                              | 014           | 19.930                          | 19.930             | 0                  | 0                  |
| Ostali prihodi iz poslovanja                                                                                                                                            | 015           | 1.436.169                       | 1.436.169          | 10.202.406         | 10.202.406         |
| (Ostali rashodi iz poslovanja)                                                                                                                                          | 016           | 906.346                         | 906.346            | 1.104.807          | 1.104.807          |
| <b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. – 2. – 3. + 4. + 5. – 6. + od 7. do 15. – 16.)</b>                                                                            | <b>017</b>    | <b>207.562.416</b>              | <b>207.562.416</b> | <b>218.203.389</b> | <b>218.203.389</b> |
| (Administrativni rashodi)                                                                                                                                               | 018           | 51.202.241                      | 51.202.241         | 53.220.968         | 53.220.968         |
| (Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)                                                                                                | 019           | 165.000                         | 165.000            | 180.000            | 180.000            |
| (Amortizacija)                                                                                                                                                          | 020           | 6.840.603                       | 6.840.603          | 5.824.347          | 5.824.347          |
| Dobici ili (–) gubici zbog promjena, neto                                                                                                                               | 021           | 0                               | 0                  | 0                  | 0                  |
| (Rezerviranja ili (–) uklanjanje rezerviranja)                                                                                                                          | 022           | 1.797.317                       | 1.797.317          | -2.336.308         | -2.336.308         |
| (Umanjenje vrijednosti ili (–) uklanjanje umanjivanja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)                   | 023           | -14.491.313                     | -14.491.313        | -1.689.200         | -1.689.200         |
| (Umanjenje vrijednosti ili (–) uklanjanje umanjivanja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvale i pridružena društva)                                   | 024           | 895                             | 895                | 8                  | 8                  |
| (Umanjenje vrijednosti ili (–) uklanjanje umanjivanja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)                                                                            | 025           | 0                               | 0                  | 7.337              | 7.337              |
| Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku                                                                                                                         | 026           | 0                               | 0                  | 0                  | 0                  |
| Dio dobiti ili (–) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvale i pridružena društva obračunat metodom udjela                                              | 027           | 146.715                         | 146.715            | 295.758            | 295.758            |
| Dobiti ili (–) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti | 028           | 0                               | 0                  | 0                  | 0                  |
| Dobiti ili (–) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (17. – od 18. do 20. + 21. – od 22. do 25. + od 26. do 28.)                                | 029           | 162.194.388                     | 162.194.388        | 163.291.995        | 163.291.995        |
| (Porezni rashod ili (–) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)                                                                  | 030           | 26.738.979                      | 26.738.979         | 26.431.443         | 26.431.443         |
| Dobiti ili (–) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. – 30.)                                                                                | 031           | 135.455.409                     | 135.455.409        | 136.860.552        | 136.860.552        |
| Dobiti ili (–) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. – 34.)                                                                              | 032           | 0                               | 0                  | 0                  | 0                  |
| Dobiti ili (–) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti                                                                                          | 033           | 0                               | 0                  | 0                  | 0                  |
| (Porezni rashodi ili (–) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)                                                                                         | 034           | 0                               | 0                  | 0                  | 0                  |
| Dobiti ili (–) gubitak tekuće godine (31. + 32.; 36. + 37.)                                                                                                             | 035           | 135.455.409                     | 135.455.409        | 136.860.552        | 136.860.552        |
| Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]                                                                                                                     | 036           | 0                               | 0                  | 0                  | 0                  |
| Pripada vlasnicima matičnog društva                                                                                                                                     | 037           | 135.455.409                     | 135.455.409        | 136.860.552        | 136.860.552        |
| <b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHATNOJ DOBITI</b>                                                                                                                          |               |                                 |                    |                    |                    |
| Dobit ili (–) gubitak tekuće godine                                                                                                                                     | 038           | 135.455.409                     | 135.455.409        | 136.860.552        | 136.860.552        |
| <b>Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)</b>                                                                                                                            | <b>039</b>    | <b>-4.143.256</b>               | <b>-4.143.256</b>  | <b>-2.339.367</b>  | <b>-2.339.367</b>  |
| <b>Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)</b>                                                                            | <b>040</b>    | <b>-38.050</b>                  | <b>-38.050</b>     | <b>-53.043</b>     | <b>-53.043</b>     |
| Materijalna imovina                                                                                                                                                     | 041           | -41.080                         | -41.080            | -61.451            | -61.451            |
| Nematerijalna imovina                                                                                                                                                   | 042           | 0                               | 0                  | 0                  | 0                  |
| Aktuarski dobiti ili (–) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom                                                                                           | 043           | 0                               | 0                  | 0                  | 0                  |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju                                                                                                           | 044           | 0                               | 0                  | 0                  | 0                  |
| Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela                                                                                  | 045           | 0                               | 0                  | 0                  | 0                  |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit                                                        | 046           | -5.322                          | -5.322             | 3.334              | 3.334              |
| Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit                                      | 047           | 0                               | 0                  | 0                  | 0                  |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]                                     | 048           | 0                               | 0                  | 0                  | 0                  |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]                                   | 049           | 0                               | 0                  | 0                  | 0                  |
| Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koji se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku               | 050           | 0                               | 0                  | 0                  | 0                  |
| Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane                                                                                                  | 051           | 8.352                           | 8.352              | 5.074              | 5.074              |
| <b>Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)</b>                                                                                        | <b>052</b>    | <b>-4.105.206</b>               | <b>-4.105.206</b>  | <b>-2.286.324</b>  | <b>-2.286.324</b>  |
| Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]                                                                                                           | 053           | 0                               | 0                  | 0                  | 0                  |
| Zamjena strane valute                                                                                                                                                   | 054           | 0                               | 0                  | 0                  | 0                  |
| Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti udjel]                                                                                                                   | 055           | -3.505.490                      | -3.505.490         | -2.616.766         | -2.616.766         |
| Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]                                                                                                             | 056           | 0                               | 0                  | 0                  | 0                  |
| Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit                                                                                                  | 057           | -1.500.859                      | -1.500.859         | -171.434           | -171.434           |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju                                                                                                           | 058           | 0                               | 0                  | 0                  | 0                  |
| Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvale i pridružena društva                                                         | 059           | 0                               | 0                  | 0                  | 0                  |
| Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (–) gubitak                                                                          | 060           | 901.143                         | 901.143            | 501.876            | 501.876            |
| <b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)</b>                                                                                                   | <b>061</b>    | <b>131.312.153</b>              | <b>131.312.153</b> | <b>134.521.185</b> | <b>134.521.185</b> |
| Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]                                                                                                                      | 062           | 0                               | 0                  | 0                  | 0                  |
| <b>Pripada vlasnicima matičnog društva</b>                                                                                                                              | <b>063</b>    | <b>131.312.153</b>              | <b>131.312.153</b> | <b>134.521.185</b> | <b>134.521.185</b> |

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

#### iv. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2025. godine

| u eurima                                                                                                                                        |            |                                 |                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------------------------|----------------------------------------|
| Obveznik: Zagrebačka banka d.d.                                                                                                                 |            |                                 |                                        |
| Naziv pozicije                                                                                                                                  | AOP oznaka | Isto razdoblje prethodne godine | Na izvještajni datum tekućeg razdoblja |
| 1                                                                                                                                               | 2          | 3                               | 4                                      |
| <b>Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi</b>                                                                                               |            |                                 |                                        |
| Naplaćena kamata i slični primici                                                                                                               | 001        | 0                               | 0                                      |
| Naplaćene naknade i provizije                                                                                                                   | 002        | 0                               | 0                                      |
| (Plaćena kamata i slični izdaci)                                                                                                                | 003        | 0                               | 0                                      |
| (Plaćene naknade i provizije)                                                                                                                   | 004        | 0                               | 0                                      |
| (Plaćeni troškovi poslovanja)                                                                                                                   | 005        | 0                               | 0                                      |
| Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka                                                  | 006        | 0                               | 0                                      |
| Ostali primici                                                                                                                                  | 007        | 0                               | 0                                      |
| (Ostali izdaci)                                                                                                                                 | 008        | 0                               | 0                                      |
| <b>Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi</b>                                                                                             |            |                                 |                                        |
| Dobit(gubitak) prije oporezivanja                                                                                                               | 009        | 162.194.388                     | 163.291.995                            |
| Usklađenja                                                                                                                                      |            | 0                               | 0                                      |
| Umanjenja vrijednosti i rezerviranja                                                                                                            | 010        | -12.693.996                     | -4.018.171                             |
| Amortizacija                                                                                                                                    | 011        | 6.840.603                       | 5.824.347                              |
| Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka                               | 012        | 4.446.022                       | -3.540.491                             |
| (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine                                                                                                  | 013        | -19.930                         | 0                                      |
| Ostale nenovčane stavke                                                                                                                         | 014        | -158.964.277                    | -139.831.095                           |
| <b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>                                                                                    |            |                                 |                                        |
| Sredstva kod Hrvatske narodne banke                                                                                                             | 015        | -804.798                        | 1.162.924.982                          |
| Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim                                                                                    | 016        | -452.838.965                    | 17.611.506                             |
| Kredit i predujmovi ostalim komitentima                                                                                                         | 017        | -131.829.547                    | -477.693.954                           |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit                                            | 018        | -53.415.911                     | -646.478.838                           |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja                                                                  | 019        | -2.472.359                      | 66.667                                 |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 020        | -328.655                        | -3.835.336                             |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka                          | 021        | 0                               | 0                                      |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku                                                         | 022        | -132.163.246                    | -342.512.379                           |
| Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti                                                                                                          | 023        | -55.776.347                     | -19.473.927                            |
| Depoziti od financijskih institucija                                                                                                            | 024        | -65.196.418                     | 18.061.629                             |
| Transakcijski računi ostalih komitenata                                                                                                         | 025        | -1.092.870.192                  | -173.723.042                           |
| Štedni depoziti ostalih komitenata                                                                                                              | 026        | -4.513.546                      | -1.941.678                             |
| Oročeni depoziti ostalih komitenata                                                                                                             | 027        | 566.237.984                     | 310.634.756                            |
| Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje                                                                                    | 028        | 0                               | 0                                      |
| Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti                                                                                                           | 029        | -15.365.086                     | -39.748.817                            |
| Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]                                                                                    | 030        | 204.792.148                     | 159.665.805                            |
| Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]                                                                                 | 031        | 0                               | 0                                      |
| Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]                                                                                      | 032        | -40.551.485                     | -47.430.225                            |
| (Plaćeni porez na dobit)                                                                                                                        | 033        | -14.896.381                     | -21.056.657                            |
| <b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>                                                                               | <b>034</b> | <b>-1.290.189.994</b>           | <b>-83.202.923</b>                     |
| <b>Ulagačke aktivnosti</b>                                                                                                                      |            |                                 |                                        |
| Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine                                                                     | 035        | -8.641.902                      | -1.929.801                             |
| Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate                                         | 036        | 3.808.463                       | 0                                      |
| Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja                         | 037        | 0                               | 0                                      |
| Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti                                                                                                     | 038        | 4.993.944                       | 2.400.367                              |
| Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti                                                                                               | 039        | 0                               | 0                                      |
| <b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)</b>                                                                              | <b>040</b> | <b>160.505</b>                  | <b>470.566</b>                         |
| <b>Financijske aktivnosti</b>                                                                                                                   |            |                                 |                                        |
| Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti                                                                        | 041        | -69.489.552                     | 36.002.020                             |
| Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira                                                                                | 042        | 283.605.653                     | 100.355.633                            |
| Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala                                                                                     | 043        | 0                               | 0                                      |
| Povećanje dioničkoga kapitala                                                                                                                   | 044        | 0                               | 0                                      |
| (Isplaćena dividenda)                                                                                                                           | 045        | 361.779                         | 0                                      |
| Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti                                                                                            | 046        | 0                               | 0                                      |
| <b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)</b>                                                                           | <b>047</b> | <b>214.477.880</b>              | <b>136.357.653</b>                     |
| <b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)</b>                                                               | <b>048</b> | <b>-1.075.551.609</b>           | <b>53.625.296</b>                      |
| Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja                                                                                                | 049        | 5.477.880.945                   | 4.124.302.770                          |
| Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente                                                                            | 050        | -8.106.242                      | -8.994.378                             |
| <b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)</b>                                                                         | <b>051</b> | <b>4.394.223.094</b>            | <b>4.168.933.688</b>                   |

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

#### v. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2024. do 31. ožujka 2025. godine

|                                                                |               | za razdoblje od 31.12.2024               |                       | do                                                     | 31.3.2025                |                                                 |                   |                              |                   |                          |                                                                                 |                                                |                                                 |                  | u eurima      |        |
|----------------------------------------------------------------|---------------|------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------|-------------------|------------------------------|-------------------|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------|---------------|--------|
| Izvori promjene kapitala                                       | AOP<br>oznaka | Raspodjeljivo imateljima kapitala matice |                       |                                                        |                          |                                                 |                   |                              |                   |                          |                                                                                 |                                                |                                                 | Manjinski udjel  |               | Ukupno |
|                                                                |               | Kapital                                  | Premija na<br>dionice | Izdani<br>vlasnički<br>instrumenti<br>osim<br>kapitala | Druge stavke<br>kapitala | Akumulirana<br>ostala<br>sveobuhvatn<br>a dobit | Zadržana<br>dobit | Revalorizacij<br>ske rezerve | Ostale<br>rezerve | ( ) Trezorske<br>dionice | Dobit ili ( - )<br>gubitak koji<br>pripada<br>vlasnicima<br>matičnog<br>društva | ( ) Dividende<br>tijekom<br>poslovne<br>godine | Akumulirana<br>ostala<br>sveobuhvatn<br>a dobit | Ostale<br>stavke |               |        |
| 1                                                              | 2             | 3                                        | 4                     | 5                                                      | 6                        | 7                                               | 8                 | 9                            | 10                | 11                       | 12                                                                              | 13                                             | 14                                              | 15               | 16            |        |
| Početno stanje [prije prepravljanja]                           | 001           | 850.068.233                              | 465.253.748           | 0                                                      | 1.996.305                | -4.906.305                                      | 526.085.074       | 0                            | 61.175.022        | -268.443                 | 449.641.499                                                                     | 0                                              | 0                                               | 0                | 2.349.045.133 |        |
| Učinci ispravaka pogrešaka                                     | 002           | 0                                        | 0                     | 0                                                      | 0                        | 0                                               | 0                 | 0                            | 0                 | 0                        | 0                                                                               | 0                                              | 0                                               | 0                | 0             |        |
| Učinci promjena računovodstvenih politika                      | 003           | 0                                        | 0                     | 0                                                      | 0                        | -6.570                                          | 0                 | 0                            | 0                 | 0                        | 0                                                                               | 0                                              | 0                                               | 0                | -6.570        |        |
| Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)               | 004           | 850.068.233                              | 465.253.748           | 0                                                      | 1.996.305                | -4.912.875                                      | 526.085.074       | 0                            | 61.175.022        | -268.443                 | 449.641.499                                                                     | 0                                              | 0                                               | 0                | 2.349.038.563 |        |
| Izdavanje redovnih dionica                                     | 005           | 0                                        | 0                     | 0                                                      | 0                        | 0                                               | 0                 | 0                            | 0                 | 0                        | 0                                                                               | 0                                              | 0                                               | 0                | 0             |        |
| Izdavanje povlaštenih dionica                                  | 006           | 0                                        | 0                     | 0                                                      | 0                        | 0                                               | 0                 | 0                            | 0                 | 0                        | 0                                                                               | 0                                              | 0                                               | 0                | 0             |        |
| Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata                       | 007           | 0                                        | 0                     | 0                                                      | 0                        | 0                                               | 0                 | 0                            | 0                 | 0                        | 0                                                                               | 0                                              | 0                                               | 0                | 0             |        |
| Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata  | 008           | 0                                        | 0                     | 0                                                      | 0                        | 0                                               | 0                 | 0                            | 0                 | 0                        | 0                                                                               | 0                                              | 0                                               | 0                | 0             |        |
| Pretvaranje potraživanja u vlasničke instrumente               | 009           | 0                                        | 0                     | 0                                                      | 0                        | 0                                               | 0                 | 0                            | 0                 | 0                        | 0                                                                               | 0                                              | 0                                               | 0                | 0             |        |
| Redukcija kapitala                                             | 010           | 0                                        | 0                     | 0                                                      | 0                        | 0                                               | 0                 | 0                            | 0                 | 0                        | 0                                                                               | 0                                              | 0                                               | 0                | 0             |        |
| Dividende                                                      | 011           | 0                                        | 0                     | 0                                                      | 0                        | 0                                               | -448.338.737      | 0                            | 0                 | 0                        | 0                                                                               | 0                                              | 0                                               | 0                | -448.338.737  |        |
| Kupnja trezorskih dionica                                      | 012           | 0                                        | 0                     | 0                                                      | 0                        | 0                                               | 0                 | 0                            | 0                 | 0                        | 0                                                                               | 0                                              | 0                                               | 0                | 0             |        |
| Prodaja ili poništenje trezorskih dionica                      | 013           | 0                                        | 0                     | 0                                                      | 0                        | 0                                               | 0                 | 0                            | 0                 | 0                        | 0                                                                               | 0                                              | 0                                               | 0                | 0             |        |
| Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze | 014           | 0                                        | 0                     | 0                                                      | 0                        | 0                                               | 0                 | 0                            | 0                 | 0                        | 0                                                                               | 0                                              | 0                                               | 0                | 0             |        |
| Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital  | 015           | 0                                        | 0                     | 0                                                      | 0                        | 0                                               | 0                 | 0                            | 0                 | 0                        | 0                                                                               | 0                                              | 0                                               | 0                | 0             |        |
| Prijenosi između komponenata kapitala                          | 016           | 0                                        | 0                     | 0                                                      | 0                        | 0                                               | 449.641.499       | 0                            | 0                 | 0                        | -449.641.499                                                                    | 0                                              | 0                                               | 0                | 0             |        |
| Povećanje ili ( - ) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja  | 017           | 0                                        | 0                     | 0                                                      | 0                        | 0                                               | 0                 | 0                            | 0                 | 0                        | 0                                                                               | 0                                              | 0                                               | 0                | 0             |        |
| Plaćanja temeljena na dionicama                                | 018           | 0                                        | 0                     | 0                                                      | 0                        | 0                                               | 0                 | 0                            | 0                 | 0                        | 0                                                                               | 0                                              | 0                                               | 0                | 0             |        |
| Ostala povećanja ili ( - ) smanjenja kapitala                  | 019           | 0                                        | 0                     | 0                                                      | 0                        | 0                                               | 80.319            | 0                            | 0                 | 0                        | 0                                                                               | 0                                              | 0                                               | 0                | 80.319        |        |
| Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine                        | 020           | 0                                        | 0                     | 0                                                      | 0                        | -2.339.367                                      | 0                 | 0                            | 0                 | 0                        | 136.860.552                                                                     | 0                                              | 0                                               | 0                | 134.521.185   |        |
| Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)               | 021           | 850.068.233                              | 465.253.748           | 0                                                      | 1.996.305                | -7.252.242                                      | 527.468.155       | 0                            | 61.175.022        | -268.443                 | 136.860.552                                                                     | 0                                              | 0                                               | 0                | 2.035.301.330 |        |

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

#### vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje

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

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

##### 2. Osnove pripreme

Financijski izvještaji za prva tri mjeseca 2025. godine sastavljeni su razmatrajući zahtjeve MRS-a 34 *Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine* i treba ih čitati u cjelini s posljednjim prethodno objavljenim godišnjim financijskim izvještajem<sup>2</sup>. Ovi izvještaji ne uključuju sve objave potrebne za cjeloviti set financijskih izvještaja, međutim sadrže odabrane objave.

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

##### 3. Značajne računovodstvene politike

Računovodstvene politike primijenjene u ovim financijskim izvještajima suštinski su konzistentne s politikama primijenjenim u posljednjem revidiranom godišnjem financijskom izvješću. Pojedini novi računovodstveni standardi i tumačenja na snazi su od 1. siječnja 2025. godine, ali nemaju značajan utjecaj na financijske izvještaje.

##### 4. Korištenje procjena i prosudbi

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

Trenutno tržišno okruženje i geopolitičke napetosti predstavljaju značajne događaje te izvore neizvjesnosti koji od rukovodstva zahtijevaju procjene i prosudbe pri određivanju utjecaja na financijski položaj i rezultate poslovanja. Povezane pretpostavke i procjene redovito se preispituju i temeljene su na događajima koji se mogu razumno pretpostaviti u postojećim okolnostima.

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

---

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

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

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

##### 1. Neto prihod od kamata

###### a) Prihod od kamata

|                                                                              | u milijunima eura   |                     |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
|                                                                              | 31. ožujka<br>2025. | 31. ožujka<br>2024. |
| <b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b> |                     |                     |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                  | 7                   | 5                   |
| <b>Financijska imovina po amortiziranom trošku</b>                           |                     |                     |
| Kućanstva                                                                    | 57                  | 47                  |
| Nefinancijska društva                                                        | 43                  | 39                  |
| Država i javni sektor                                                        | 26                  | 30                  |
| Središnja banka                                                              | 29                  | 45                  |
| Kreditne institucije                                                         | 13                  | 22                  |
| Ostala financijska društva                                                   | -                   | 1                   |
|                                                                              | <b>168</b>          | <b>184</b>          |
| <b>Ukupni prihod od kamata obračunat metodom efektivne kamate</b>            | <b>175</b>          | <b>189</b>          |
| <b>Financijske imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>         |                     |                     |
| Derivativi                                                                   | 7                   | 10                  |
| <b>Ostala imovina</b>                                                        | <b>1</b>            | <b>-</b>            |
|                                                                              | <b>183</b>          | <b>199</b>          |

###### b) Rashod od kamata

|                                                                     | u milijunima eura   |                     |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
|                                                                     | 31. ožujka<br>2025. | 31. ožujka<br>2024. |
| <b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b> |                     |                     |
| Derivativi                                                          | 9                   | 13                  |
| <b>Financijske obveze po amortiziranom trošku</b>                   |                     |                     |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri                                  | 9                   | 6                   |
| Depoziti                                                            |                     |                     |
| Država i javni sektor                                               | 3                   | 4                   |
| Kreditne institucije                                                | -                   | 3                   |
| Ostala financijska društva                                          | 3                   | 3                   |
| Nefinancijska društva                                               | 12                  | 15                  |
| Kućanstva                                                           | 7                   | 9                   |
|                                                                     | <b>34</b>           | <b>40</b>           |
| <b>Ostale obveze</b>                                                | <b>-</b>            | <b>-</b>            |
|                                                                     | <b>43</b>           | <b>53</b>           |

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

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

#### 2. Financijska imovina po amortiziranom trošku

|                                                        | u milijunima eura |                    |
|--------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|
|                                                        | 31. ožujka 2025.  | 31. prosinca 2024. |
| <b>Zajmovi i potraživanja od komitenata</b>            |                   |                    |
| Kućanstva                                              | 5.301             | 5.139              |
| Nefinancijske institucije                              | 4.018             | 3.841              |
| Država i javni sektor                                  | 2.055             | 1.905              |
| Ostale financijske institucije                         | 39                | 41                 |
|                                                        | <b>11.413</b>     | <b>10.926</b>      |
| <b>Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija</b> | <b>1.761</b>      | <b>2.965</b>       |
| <b>Dužnički vrijednosni papiri</b>                     | <b>1.905</b>      | <b>1.573</b>       |
|                                                        | <b>15.079</b>     | <b>15.464</b>      |

#### 3. Financijske obveze po amortiziranom trošku

|                                       | u milijunima eura |                    |
|---------------------------------------|-------------------|--------------------|
|                                       | 31. ožujka 2025.  | 31. prosinca 2024. |
| <b>Depoziti komitenata</b>            |                   |                    |
| Kućanstva                             | 11.040            | 10.760             |
| Nefinancijske institucije             | 4.807             | 5.108              |
| Država i javni sektor                 | 1.117             | 1.021              |
| Ostale financijske institucije        | 595               | 526                |
|                                       | <b>17.559</b>     | <b>17.415</b>      |
| <b>Depoziti kreditnih institucija</b> | <b>162</b>        | <b>135</b>         |
| <b>Ostale financijske obveze</b>      | <b>50</b>         | <b>53</b>          |
| <b>Izdane dužničke vrijednosnice</b>  | <b>695</b>        | <b>594</b>         |
|                                       | <b>18.466</b>     | <b>18.197</b>      |

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

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

#### 4. Poslovni segmenti

##### a) Dobit razdoblja prije poreza

|                  | Maloprodaja       | Pravne osobe<br>i Ulaganja | Ostalo | Ukupno prema<br>upravljачkim<br>izvještajima | Usklađenja do<br>financijskih<br>izvještaja | Financijski<br>izvještaji |
|------------------|-------------------|----------------------------|--------|----------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------|
|                  | u milijunima eura |                            |        |                                              |                                             |                           |
| 31. ožujka 2025. | 88                | 51                         | 24     | 163                                          | -                                           | 163                       |
| 31. ožujka 2024. | 88                | 56                         | 18     | 162                                          | -                                           | 162                       |

##### b) Izvještaj o financijskom položaju

|                                               |                   |                            |               |                                              |                                             |                           |
|-----------------------------------------------|-------------------|----------------------------|---------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------|
|                                               | u milijunima eura |                            |               |                                              |                                             |                           |
| 31. ožujka 2025.                              | Maloprodaja       | Pravne osobe<br>i Ulaganja | Ostalo        | Ukupno prema<br>upravljачkim<br>izvještajima | Usklađenja do<br>financijskih<br>izvještaja | Financijski<br>izvještaji |
| Imovina segmenta                              | 5.591             | 5.884                      | 9.761         | 21.236                                       | (76)                                        | 21.160                    |
| Ulaganja u podružnice i<br>pridružena društva | -                 | -                          | 159           | 159                                          | 111                                         | 270                       |
| Odgođena porezna imovina                      | -                 | -                          | 58            | 58                                           | 1                                           | 59                        |
| <b>Imovina segmenata</b>                      | <b>5.591</b>      | <b>5.884</b>               | <b>9.978</b>  | <b>21.453</b>                                | <b>36</b>                                   | <b>21.489</b>             |
| Obveze segmenata                              | 12.035            | 5.473                      | 1.931         | 19.439                                       | -                                           | 19.439                    |
| Tekuća porezna obveza                         | -                 | -                          | 15            | 15                                           | -                                           | 15                        |
| <b>Obveze segmenata</b>                       | <b>12.035</b>     | <b>5.473</b>               | <b>1.946</b>  | <b>19.454</b>                                | <b>-</b>                                    | <b>19.454</b>             |
|                                               | u milijunima eura |                            |               |                                              |                                             |                           |
| 31. prosinca 2024.                            | Maloprodaja       | Pravne osobe<br>i Ulaganja | Ostalo        | Ukupno prema<br>upravljачkim<br>izvještajima | Usklađenja do<br>financijskih<br>izvještaja | Financijski<br>izvještaji |
| Imovina segmenta                              | 5.410             | 5.559                      | 9.943         | 20.912                                       | (71)                                        | 20.841                    |
| Ulaganja u podružnice i<br>pridružena društva | -                 | -                          | 159           | 159                                          | 107                                         | 266                       |
| Odgođena porezna imovina                      | -                 | -                          | 63            | 63                                           | 1                                           | 64                        |
| <b>Imovina segmenata</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 segmenata                              | 11.833            | 5.554                      | 1.428         | 18.815                                       | (8)                                         | 18.807                    |
| Tekuća porezna obveza                         | -                 | -                          | 15            | 15                                           | -                                           | 15                        |
| <b>Obveze segmenata</b>                       | <b>11.833</b>     | <b>5.554</b>               | <b>1.443</b>  | <b>18.830</b>                                | <b>(8)</b>                                  | <b>18.822</b>             |



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

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

#### 5. Učinci promjena u sastavu Grupe

##### *Promjene u konsolidacijskom obuhvatu Grupe Zagrebačke banke*

U 2025. godini nije bilo promjena u konsolidacijskom obuhvatu Grupe Zagrebačke banke.

#### 6. Izdani dionički kapital

| <i>Autorizirane i izdane</i>                | <b>31. ožujka 2025.</b> | 31. prosinca 2024. |
|---------------------------------------------|-------------------------|--------------------|
| Izdani dionički kapital (u milijunima eura) | <b>850</b>              | 850                |
| Broj dionica                                | <b>320.241.955</b>      | 320.241.955        |

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

Dionička struktura Banke na dan 31. ožujka 2025. i 31. prosinca 2024. je sljedeća:

|                  | <b>31. ožujka 2025.</b> | <b>%</b><br>31. prosinca 2024. |
|------------------|-------------------------|--------------------------------|
| UniCredit S.p.A. | <b>96,19</b>            | 96,19                          |
| Ostali           | <b>3,81</b>             | 3,81                           |
|                  | <b>100,00</b>           | 100,00                         |

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

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

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

#### 7. Osnovna i razrijeđena zarada po dionici

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

|                                                                           | 31. ožujka 2025. | u milijunima eura<br>31. prosinca 2024. |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------------------|
| Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke                          | 137              | 450                                     |
| Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica                       | 320.294.443      | 320.279.945                             |
| Osnovna i razrijeđena zarada po dionici<br>(izražena u eurima po dionici) | 1,71             | 1,40                                    |

#### 8. Upravljanje rizicima

Najznačajniji rizici kojima je Banka izložena su:

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

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

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

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

#### **vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)**

#### **9. Modeli procjene fer vrijednosti**

Fer vrijednosti raspoređene su u tri različite hijerarhijske razine fer vrijednosti temeljem faktora koji se koriste u tehnikama procjene, kako slijedi:

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

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

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

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

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

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

|                                                                                      | 31. ožujka 2025. |            |          |              | u milijunima eura<br>31. prosinca 2024. |            |          |            |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------|----------|--------------|-----------------------------------------|------------|----------|------------|
|                                                                                      | Razina 1         | Razina 2   | Razina 3 | Ukupno       | Razina 1                                | Razina 2   | Razina 3 | Ukupno     |
| <b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>                 |                  |            |          |              |                                         |            |          |            |
| Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja                                   | -                | -          | -        | -            | -                                       | -          | -        | -          |
| Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja                                  | -                | 1          | -        | 1            | -                                       | 1          | -        | 1          |
| Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak | -                | 8          | 2        | 10           | -                                       | 5          | 2        | 7          |
| Derivativni financijski instrumenti                                                  | -                | 49         | -        | 49           | -                                       | 49         | -        | 49         |
| Računovodstvo zaštite                                                                | -                | 113        | -        | 113          | -                                       | 96         | -        | 96         |
| Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika    | -                | (4)        | -        | (4)          | -                                       | (19)       | -        | (19)       |
|                                                                                      | -                | 167        | 2        | 169          | -                                       | 132        | 2        | 134        |
| <b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>         |                  |            |          |              |                                         |            |          |            |
| Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit             | 948              | 533        | -        | 1.481        | 231                                     | 594        | -        | 825        |
| Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit            | -                | -          | 1        | 1            | -                                       | -          | 1        | 1          |
|                                                                                      | 948              | 533        | 1        | 1.482        | 231                                     | 594        | 1        | 826        |
| <b>Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti</b>                                 | <b>948</b>       | <b>700</b> | <b>3</b> | <b>1.651</b> | <b>231</b>                              | <b>726</b> | <b>3</b> | <b>960</b> |
| <b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>                  |                  |            |          |              |                                         |            |          |            |
| Derivativni financijski instrumenti                                                  | -                | 43         | -        | 43           | -                                       | 47         | -        | 47         |
| Računovodstvo zaštite                                                                | -                | 121        | -        | 121          | -                                       | 151        | -        | 151        |
| Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika    | -                | (6)        | -        | (6)          | -                                       | 7          | -        | 7          |
| <b>Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti</b>                                  | <b>-</b>         | <b>158</b> | <b>-</b> | <b>158</b>   | <b>-</b>                                | <b>205</b> | <b>-</b> | <b>205</b> |

##### b) Fer vrijednost financijskih instrumenata koji se ne iskazuju po fer vrijednosti

|                                             |                            | u milijunima eura |          |          |          |
|---------------------------------------------|----------------------------|-------------------|----------|----------|----------|
|                                             |                            | Fer vrijednost    |          |          |          |
|                                             | Knjigovodstvena vrijednost | Ukupno            | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 |
| 31. ožujka 2025.                            |                            |                   |          |          |          |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku | 15.079                     | 15.150            | 1.063    | 5.991    | 8.096    |
| Financijske obveze po amortiziranom trošku  | 18.466                     | 18.467            | -        | 732      | 17.735   |
| 31. prosinca 2024.                          |                            |                   |          |          |          |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku | 15.464                     | 15.657            | 729      | 5.227    | 9.701    |
| Financijske obveze po amortiziranom trošku  | 18.197                     | 18.194            | -        | 568      | 17.626   |

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

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

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

#### 10. Potencijalne i preuzete obveze

|                                         | 31. ožujka 2025. |            |           |              | u milijunima eura<br>31. prosinca 2024. |            |           |              |
|-----------------------------------------|------------------|------------|-----------|--------------|-----------------------------------------|------------|-----------|--------------|
|                                         | Razina 1         | Razina 2   | Razina 3  | Ukupno       | Razina 1                                | Razina 2   | Razina 3  | Ukupno       |
| <b>Bruto knjigovodstvena vrijednost</b> |                  |            |           |              |                                         |            |           |              |
| Okvirni krediti                         | 2.108            | 173        | 3         | 2.284        | 2.113                                   | 333        | 3         | 2.449        |
| Financijske garancije                   | 285              | 25         | 3         | 313          | 296                                     | 26         | 4         | 326          |
| Komercijalne garancije                  | 955              | 96         | 23        | 1.074        | 953                                     | 100        | 24        | 1.077        |
| Ostale rizične izvanbilančne stavke     | 35               | 2          | 1         | 38           | 32                                      | 3          | -         | 35           |
| <b>Ukupno</b>                           | <b>3.383</b>     | <b>296</b> | <b>30</b> | <b>3.709</b> | <b>3.394</b>                            | <b>462</b> | <b>31</b> | <b>3.887</b> |

|                                     | 31. ožujka 2025. |             |             |             | u milijunima eura<br>31. prosinca 2024. |             |             |             |
|-------------------------------------|------------------|-------------|-------------|-------------|-----------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
|                                     | Razina 1         | Razina 2    | Razina 3    | Ukupno      | Razina 1                                | Razina 2    | Razina 3    | Ukupno      |
| <b>Očekivani kreditni gubici</b>    |                  |             |             |             |                                         |             |             |             |
| Okvirni krediti                     | (11)             | (12)        | (2)         | (25)        | (12)                                    | (14)        | (2)         | (28)        |
| Financijske garancije               | (2)              | (3)         | (3)         | (8)         | (2)                                     | (2)         | (3)         | (7)         |
| Komercijalne garancije              | (12)             | (5)         | (11)        | (28)        | (13)                                    | (5)         | (12)        | (30)        |
| Ostale rizične izvanbilančne stavke | -                | -           | -           | -           | (1)                                     | -           | -           | (1)         |
| <b>Ukupno</b>                       | <b>(25)</b>      | <b>(20)</b> | <b>(16)</b> | <b>(61)</b> | <b>(28)</b>                             | <b>(21)</b> | <b>(17)</b> | <b>(66)</b> |

#### 11. Događaji nakon datuma bilance

Nakon izvještajnog razdoblja nije bilo značajnih izvještajnih događaja.