

**Nerevidirani financijski izvještaji
Zagrebačke banke d.d.
za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2024. godine**

Sadržaj:

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

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2024. godine

Zagrebačka banka d.d. ostvarila je **135 milijuna eura dobiti nakon oporezivanja** u prvom tromjesečju 2024. godine. Dobit je za 27 milijuna eura (+25,0%) veća u odnosu na prvo tromjesečje 2023. godine.

Ostvarili smo izvrsne rezultate te potvrdili zdrav rast u svim ključnim segmentima poslovanja i vodeću poziciju na tržištu. Poslovni prihodi su porasli, upravljanje troškovima je disciplinirano. Kapitalna i likvidnosna pozicija su snažne, imovina je dostatno pokrivena rezervacijama po kreditima.

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

Transformiramo našu kulturu, radimo na pojednostavljenju i digitalizaciji naše organizacije i procesa kako bismo osigurali održivost. Promičemo zelenu tranziciju te usmjeravamo sredstva gospodarskim aktivnostima koje ostvaruju sveukupan pozitivan utjecaj, uvažavajući okolišne, društvene i upravljačke (ESG) čimbenike.

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

Ključni pokazatelji poslovanja:

- **Poslovni prihodi: 207 milijuna eura**
- **Troškovi poslovanja: 58 milijuna eura**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 149 milijuna eura**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 13 milijuna eura**
- **Kredit i predujmovi komitentima: 10.418 milijuna eura**
- **Depoziti komitenata: 16.405 milijuna eura**

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2024. godine (nastavak)

Poslovni prihodi iznose 207 milijuna eura, veći su za 33 milijuna eura (+19,0%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 146 milijuna eura, povećan je za 27 milijuna eura (+22,7%).
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 42 milijuna eura, veći je za 2 milijuna eura (+5,0%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 19 milijuna eura, veći su za 4 milijuna eura (+26,7%) najvećim dijelom zbog veće dobiti iz trgovanja.

Troškovi poslovanja iznose 58 milijuna eura, veći su za 1 milijun eura (+1,8%). Omjer troškova i prihoda iznosi 28,02%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 149 milijuna eura. Povećanje od 36 milijuna eura (+31,9%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim prihodima i troškovima poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke bilježe otpuštanje u iznosu od 13 milijuna eura, smanjeni su za 3 milijuna eura.

Imovina Banke iznosi 20.028 milijuna eura, manja je za 345 milijuna eura (-1,7%).

- **Neto krediti i predumovi komitentima** iznose 10.418 milijuna eura. Povećanje od 133 milijuna eura (+1,3%) ostvareno je najvećim dijelom iz kredita stanovništvu.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 16.405 milijuna eura. Smanjenje od 590 milijuna eura (-3,5%) ostvareno je u depozitima pravnih osoba i stanovništva.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 141 milijuna eura, smanjeni su za 64 milijuna eura (-31,2%).

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2024. godine (nastavak)
Rezultati poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2024. godine

Zagrebačka banka Račun dobiti i gubitka (mln. eura)	Δ 1Q 2024. vs. 1Q 2023.			
	1Q 2024.	1Q 2023.	mln. eura	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Prihodi od kamata	199	137	62	45,3 %
Rashodi od kamata	(53)	(18)	(35)	194,4 %
Neto prihodi od kamata	146	119	27	22,7 %
Prihodi od provizija i naknada	51	48	3	6,3 %
Rashodi od provizija i naknada	(9)	(8)	(1)	12,5 %
Neto prihodi od provizija i naknada	42	40	2	5,0 %
Dobit od trgovanja i ostali poslovni prihodi i rashodi	19	15	4	26,7 %
Poslovni prihodi	207	174	33	19,0 %
Troškovi poslovanja	(58)	(57)	(1)	1,8 %
Troškovi doprinosa u sanacijski fond i za osiguranje depozita	-	(4)	4	(100,0 %)
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	149	113	36	31,9 %
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	13	16	(3)	(18,8 %)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	162	129	33	25,6 %
Porez na dobit	(27)	(21)	(6)	28,6 %
Dobit/(gubitak) razdoblja	135	108	27	25,0 %

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2024. godine (nastavak)
Rezultati poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2024. godine (nastavak)

Zagrebačka banka d.d. Bilanca stanja (mln. eura)	31.03.2024.	31.12.2023.	Δ 2024 vs 2023	
			mln. kn.	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	4.394	5.478	(1.084)	(19,8 %)
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	136	218	(82)	(37,6 %)
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	3	3	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	799	749	50	6,7 %
Financijska imovina po amortiziranom trošku:	14.065	13.342	723	5,4 %
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	1.588	1.460	128	8,8 %
<i>Kredit i predujmovi kreditnim institucijama</i>	2.059	1.597	462	28,9 %
<i>Kredit i predujmovi komitentima</i>	10.418	10.285	133	1,3 %
Materijalna i nematerijalna imovina	190	188	2	1,1 %
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	289	284	5	1,8 %
Ostala imovina	152	111	41	36,9 %
Ukupna imovina	20.028	20.373	(345)	(1,7 %)
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	166	248	(82)	(33,1 %)
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	(22)	(16)	(6)	37,5 %
Financijske obveze po amortiziranom trošku:	17.063	17.423	(360)	(2,1 %)
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	435	151	284	188,1 %
<i>Depoziti kreditnih institucija</i>	141	205	(64)	(31,2 %)
<i>Depoziti komitenata</i>	16.405	16.995	(590)	(3,5 %)
<i>Ostale financijske obveze</i>	82	72	10	13,9 %
Rezervacije	210	213	(3)	(1,4 %)
Ostale obveze	152	177	(25)	(14,1 %)
Ukupne obveze	17.569	18.045	(476)	(2,6 %)
Kapital	2.459	2.328	131	5,6 %
Ukupno obveze i kapital	20.028	20.373	(345)	(1,7 %)

Rejting		31. ožujka 2024.
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BBB
	Short Term Rating	F2
	Viability	bb-
	Shareholder Support	bbb
	Outlook	Stable

U Zagrebu, 26. travnja 2024. godine

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2024. godine (nastavak)**Značajni događaji i transakcije***Geopolitičke napetosti i tržišne neizvjesnosti*


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

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


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




Ivan Vlaho
Chief Executive Officer,
Predsjednik Uprave




Jasna Mandac
Član Uprave



Pavel Vinter
Član Uprave



Slaven Rukavina
Član Uprave



Tatjana Antolić Jasnić
Član Uprave



Gianluca Totaro
Član Uprave

II. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

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

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



Ante Križan
Direktor Računovodstva, regulatornog
izvještavanja i poreza



Jasna Mandac
Članica Uprave

Dodatne informacije:

Odnosi s javnošću

Tel: 00385(1)6104153

e-mail: PR@unicreditgroup.zaba.hr

www.zaba.hr

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
i. Opći podaci na dan 31. ožujka 2024. godine¹

Prilog 1.		
OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE		
Razdoblje izvještavanja:	01.01.2024.	do 31.03.2024.
Godina:	2024	
Kvartal:	1	
Tromjesečni financijski izvještaji		
Matični broj (MB):	3234495	Oznaka matične države članice izdavatelja: HR
Matični broj subjekta (MBS):	8000014	
Osobni identifikacijski broj (OIB):	92963223473	LEI: PRNXTNXHBI0TSY1V8P17
Šifra ustanove:	307	
Tvrtka izdavatelja:	Zagrebačka banka d.d.	
Poštanski broj i mjesto:	10000	Zagreb
Ulica i kućni broj:	Trg bana Josipa Jelačića 10, Zagreb, Hrvatska	
Adresa e-pošte:	zaba@unicreditgroup.zaba.hr	
Internet adresa:	www.zaba.hr	
Broj zaposlenih (krajem izvještajnog razdoblja):	3310	
Konsolidirani izvještaj:	KN	(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)
Revidirano:	RN	(RN-nije revidirano/RD-revidirano)
Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):		Sjedište: MB:
Knjigovodstveni servis:	Ne	(Da/Ne) (tvrtka knjigovodstvenog servisa)
Osoba za kontakt:	Ferizović Antica (unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)	
Telefon:		
Adresa e-pošte:	antica.ferizovic@unicreditgroup.zaba.hr	
Revizorsko društvo:	KPMG d.o.o. (tvrtka revizorskog društva)	
Ovlašteni revizor:		
	(ime i prezime)	

¹ Prosječan broj zaposlenih u središnjem uredu i mreži poslovnica Zagrebačke banke d.d. u prvom tromjesečju 2024. godine iznosi 3.310.

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

ii. Bilanca stanja na dan 31. ožujka 2024. godine

u eurima			
Obveznik: Zagrebačka banka d.d.			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	5.477.880.945	4.394.223.094
Novac u blagajni	002	381.566.923	350.911.258
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	5.017.613.289	3.833.414.767
Ostali depoziti po viđenju	004	78.700.733	209.897.069
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	137.349.052	55.906.452
Izvedenice	006	136.842.263	52.916.670
Vlasnički instrumenti	007	506.789	497.134
Dužnički vrijednosni papiri	008	0	2.492.648
Kredit i predujmovi	009	0	0
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	010	7.986.025	8.601.605
Vlasnički instrumenti	011	7.986.025	8.601.605
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	0
Kredit i predujmovi	013	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0
Kredit i predujmovi	016	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	748.520.861	798.879.693
Vlasnički instrumenti	018	716.760	711.438
Dužnički vrijednosni papiri	019	747.804.101	798.168.255
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	13.342.454.934	14.065.003.362
Dužnički vrijednosni papiri	022	1.460.301.957	1.588.153.569
Kredit i predujmovi	023	11.882.152.977	12.476.849.793
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	72.167.544	71.556.951
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	3.248.246	2.990.053
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	284.219.764	289.311.454
Materijalna imovina	027	142.424.800	145.364.778
Nematerijalna imovina	028	46.327.015	44.600.388
Porezna imovina	029	78.500.991	63.585.766
Ostala imovina	030	32.155.327	87.885.055
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	0	0
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	20.373.235.504	20.027.908.651
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	127.563.726	48.685.753
Izvedenice	034	127.563.726	48.685.753
Kratke pozicije	035	0	0
Depoziti	036	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
Ostale financijske obveze	038	0	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	039	0	0
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	0	0
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	17.423.317.352	17.062.678.497
Depoziti	044	17.200.204.925	16.546.103.594
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	151.294.125	434.899.778
Ostale financijske obveze	046	71.818.302	81.675.125
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	120.111.234	117.213.884
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	-16.298.277	-22.284.394
Rezerviranja	049	212.993.535	209.855.429
Porezne obveze	050	33.865.829	29.621.538
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	143.756.038	122.866.038
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	18.045.309.437	17.568.636.745
Kapital			
Kapital	055	850.068.233	850.068.233
Premija na dionice	056	464.975.040	464.975.040
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Druge stavke kapitala	058	1.284.521	1.284.521
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	-20.142.430	-24.285.685
Zadržana dobit	060	521.058.225	971.452.715
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	61.175.022	61.175.022
(-) Trezorske dionice	063	-853.349	-853.349
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	450.360.805	135.455.409
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	2.327.926.067	2.459.271.906
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	20.373.235.504	20.027.908.651

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

iii. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2024. godine

u eurima

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Obveznik: Zagrebačka banka d.d					
Kamatni prihodi	001	137.053.453	137.053.453	198.710.876	198.710.876
(Kamatni rashodi)	002	17.607.407	17.607.407	51.519.980	51.519.980
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	10.750.673	10.750.673	13.754.035	13.754.035
Prihodi od naknada i provizija	005	47.784.738	47.784.738	50.614.980	50.614.980
(Rashodi od naknada i provizija)	006	7.588.604	7.588.604	8.772.002	8.772.002
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	4.264	4.264	0	0
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	-684.440	-684.440	-4.409.336	-4.409.336
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	1.211.517	1.211.517	475.084	475.084
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	-161.551	-161.551	52.764	52.764
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	3.805.719	3.805.719	8.106.242	8.106.242
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	013	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	014	3.600	3.600	19.930	19.930
Ostali prihodi iz poslovanja	015	1.114.592	1.114.592	1.436.169	1.436.169
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	785.026	785.026	906.345	906.345
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	017	174.901.528	174.901.528	207.562.417	207.562.417
(Administrativni rashodi)	018	50.598.733	50.598.733	51.202.241	51.202.241
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	4.302.379	4.302.379	165.000	165.000
(Amortizacija)	020	6.416.671	6.416.671	6.840.603	6.840.603
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0	0
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	3.988.657	3.988.657	1.797.317	1.797.317
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	-19.751.394	-19.751.394	-14.491.313	-14.491.313
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	024	0	0	895	895
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	025	48.530	48.530	0	0
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	026	0	0	0	0
Dio dobiti ili (-) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunat metodom udjela	027	0	0	146.714	146.714
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu u kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	028	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (17. - od 18. do 20. + 21. - od 22. do 25. + od 26. do 28.)	029	129.297.952	129.297.952	162.194.388	162.194.388
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	21.396.644	21.396.644	26.738.979	26.738.979
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	107.901.308	107.901.308	135.455.409	135.455.409
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. - 34.)	032	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	033	0	0	0	0
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	034	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (31 + 32; 36 + 37.)	035	107.901.308	107.901.308	135.455.409	135.455.409
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	036	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	107.901.309	107.901.309	135.455.409	135.455.409
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	107.901.308	107.901.308	135.455.409	135.455.409
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	2.178.114	2.178.114	-4.143.255	-4.143.255
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)	040	-80.706	-80.706	-38.049	-38.049
Materijalna imovina	041	-107.503	-107.503	-41.080	-41.080
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	9.081	9.081	-5.321	-5.321
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	17.716	17.716	8.352	8.352
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)	052	2.258.820	2.258.820	-4.105.206	-4.105.206
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	053	0	0	0	0
Zamjena strane valute	054	0	0	0	0
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti udjel]	055	7.628.876	7.628.876	-3.505.490	-3.505.490
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	056	0	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	057	-4.874.217	-4.874.217	-1.500.859	-1.500.859
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	058	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	059	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	060	-495.839	-495.839	901.143	901.143
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)	061	110.079.422	110.079.422	131.312.154	131.312.154
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	110.079.422	110.079.422	131.312.154	131.312.154

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

iv. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2024. godine

u eurima			
Obveznik: Zagrebačka banka d.d.			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	129.297.952	162.194.388
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-15.714.207	-12.693.996
Amortizacija	011	6.416.671	6.840.603
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	4.202.236	4.446.022
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-3.600	-19.930
Ostale nenovčane stavke	014	-131.803.618	-158.964.277
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	198.063.465	-804.798
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim	016	532.209.485	-452.838.965
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-200.264.396	-131.829.547
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-23.283.662	-53.415.911
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	-1.202.841	-2.472.359
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	-484.530	-328.655
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-122.577.785	-132.163.246
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	20.898.091	-55.776.347
Depoziti od financijskih institucija	024	-134.168.085	-65.196.418
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	-1.107.818.746	-1.092.870.192
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	-10.727.724	-4.513.546
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	428.128.581	566.237.984
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-31.253.599	-15.365.086
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	70.585.308	204.792.148
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	10.750.673	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-15.468.323	-40.551.485
(Plaćeni porez na dobit)	033	-5.686.937	-14.896.381
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	-399.905.591	-1.290.189.994
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-1.068.594	-8.641.902
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	-3.714.593	3.808.463
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	10.750.673	4.993.944
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	5.967.486	160.505
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	13.570.126	-69.489.552
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	119.729	283.605.653
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	0	361.779
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	13.689.855	214.477.880
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-380.248.250	-1.075.551.609
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	6.661.681.665	5.477.880.945
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	-3.805.719	-8.106.242
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	6.277.627.696	4.394.223.094

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

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

za razdoblje od 31.12.2023 do 31.3.2024

u eurima

Izvori promjene kapitala	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Početno stanje [prije prepravljaja]	001	850.068.233	464.975.040	0	1.284.521	-20.142.430	521.058.225	0	61.175.022	-853.349	450.360.805	0	0	0	2.327.926.067
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	850.068.233	464.975.040	0	1.284.521	-20.142.430	521.058.225	0	61.175.022	-853.349	450.360.805	0	0	0	2.327.926.067
Izdavanje redovnih dionica	005	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	450.360.805	0	0	0	-450.360.805	0	0	0	0
Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama	018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	019	0	0	0	0	0	0	33.685	0	0	0	0	0	0	33.685
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	-4.143.255	0	0	0	0	135.455.409	0	0	0	131.312.154
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	850.068.233	464.975.040	0	1.284.521	-24.285.685	971.452.715	0	61.175.022	-853.349	135.455.409	0	0	0	2.459.271.906

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje

Značajne računovodstvene politike

1. Društvo koje je predmet izvještavanja

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

2. Osnove pripreme

Financijski izvještaji za prva tri mjeseca 2024. godine sastavljeni su razmatrajući zahtjeve MRS-a 34 Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine i treba ih čitati u cjelini s posljednjim objavljenim godišnjim financijskom izvješćem za 2023. godinu („posljednje godišnje financijsko izvješće“)². Izvještaji ne uključuju sve objave potrebne za cjeloviti set financijskih izvještaja, međutim sadrže odabrane objave.

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

3. Značajne računovodstvene politike

Računovodstvene politike primijenjene u ovim financijskim izvještajima suštinski su konzistentne s politikama primijenjenim u posljednjem revidiranom godišnjem financijskom izvješću. Pojedini novi računovodstveni standardi i tumačenja na snazi su od 1. siječnja 2024. godine, ali nemaju značajan utjecaj na financijske izvještaje.

4. Korištenje procjena i prosudbi

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

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

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

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

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

	u milijunima eura	
	31. ožujka 2024.	31. ožujka 2023.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
Dužnički vrijednosni papiri	5	3
Financijska imovina po amortiziranom trošku, Krediti i predujmovi		
Kućanstva	47	44
Nefinancijska društva	39	27
Država i javni sektor	30	20
Središnja banka	45	34
Kreditne institucije	22	4
Ostala financijska društva	1	-
	184	129
Ukupni prihod od kamata obračunat metodom efektivne kamate	189	132
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Derivativi	10	4
Ostala imovina	-	1
	199	137

b) Rashod od kamata

	u milijunima eura	
	31. ožujka 2024.	31. ožujka 2023.
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Derivativi	13	7
Financijske obveze po amortiziranom trošku		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	6	2
Depoziti		
Država i javni sektor	4	1
Kreditne institucije	3	2
Ostala financijska društva	3	1
Nefinancijska društva	15	2
Kućanstva	9	3
	40	11
Ostale obveze	-	-
	53	18

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

	u milijunima eura	
	31. ožujka 2024.	31. prosinca 2023.
Zajmovi i potraživanja od komitenata		
Kućanstva	4.648	4.502
Nefinancijske institucije	3.460	3.465
Država i javni sektor	2.271	2.268
Ostale financijske institucije	39	50
	10.418	10.285
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	2.059	1.597
Dužnički vrijednosni papiri	1.588	1.460
	14.065	13.342

3. Financijske obveze po amortiziranom trošku

	u milijunima eura	
	31. ožujka 2024.	31. prosinca 2023.
Depoziti komitenata		
Kućanstva	10.159	10.300
Nefinancijske institucije	4.892	5.179
Država i javni sektor	1.000	1.033
Ostale financijske institucije	354	483
	16.405	16.995
Depoziti kreditnih institucija	141	205
Ostale financijske obveze	82	72
Izdane dužničke vrijednosnice	435	151
	17.063	17.423

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

4. Poslovni segmenti

a) Dobit razdoblja prije poreza

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	u milijunima eura Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
31. ožujka 2024.	88	56	18	162	-	162
31. ožujka 2023.	66	49	15	129	-	129

b) Izvještaj o financijskom položaju

	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	u milijunima eura Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
31. ožujka 2024.						
Imovina segmenta	4.894	5.522	9.353	19.769	(94)	19.675
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	159	159	130	289
Odgođena porezna imovina	-	-	63	63	1	64
Imovina segmenata	4.894	5.522	9.575	19.991	37	20.028
Obveze segmenata	11.098	5.395	1.046	17.539	-	17.539
Tekuća porezna obveza	-	-	30	30	-	30
Obveze segmenata	11.098	5.395	1.076	17.569	-	17.569
31. prosinca 2023.						
Imovina segmenta	4.732	5.669	9.698	20.099	(89)	20.010
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	159	159	125	284
Odgođena porezna imovina	-	-	78	78	1	79
Imovina segmenata	4.732	5.669	9.935	20.336	37	20.373
Obveze segmenata	11.256	5.814	941	18.011	-	18.011
Tekuća porezna obveza	-	-	34	34	-	34
Obveze segmenata	11.256	5.814	975	18.045	-	18.045

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

5. Učinci promjena u sastavu Grupe uključeni u izvještene iznose 31. ožujka 2024. godine

Promjene u konsolidacijskom obuhvatu Grupe Zagrebačke banke

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

6. Izdani dionički kapital

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

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

Dionička struktura Banke na dan 31. ožujka 2024. i 31. prosinca 2023. je sljedeća:

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

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

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

7. Osnovna i razrijeđena zarada po dionici

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

	31. ožujka 2024.	u milijunima eura 31. prosinca 2023.
Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	135	450
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	320.247.148	320.269.787
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (izražena u eurima po dionici)	1,69	1,41

8. Upravljanje rizicima

Najznačajniji rizici kojima je Banka izložena su:

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

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

Kako je prethodno navedeno, trenutno tržišno okruženje i geopolitičke napetosti su događaji koji značajno utječu na upravljanje rizikom Banke.

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

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

9. Modeli procjene fer vrijednosti

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

- Razina 1: kotirane cijene (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 posljednjem godišnjem financijskom izvještaju.

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

9. Modeli procjene fer vrijednosti (nastavak)

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

	31. ožujka 2024.				u milijunima eura 31. prosinca 2023.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	2	-	-	2	-	-	-	-
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	-	-	-	-	-	1	-	1
Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak	-	9	-	9	-	8	-	8
Derivativni financijski instrumenti	-	53	-	53	-	137	-	137
Računovodstvo zaštite	-	72	-	72	-	72	-	72
	2	134	-	136	-	218	-	218
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	219	579	-	798	172	576	-	748
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	1	1	-	-	1	1
	219	579	1	799	172	576	1	749
Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti	221	713	1	935	172	794	1	967
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Derivativni financijski instrumenti	-	48	1	49	-	126	1	127
Računovodstvo zaštite	-	117	-	117	-	121	-	121
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	(22)	-	(22)	-	(16)	-	(16)
Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti	-	143	1	144	-	231	1	232

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

	knjigovodstvena vrijednost	u milijunima eura Fer vrijednost			
		Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3
31. ožujka 2024.					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	14.065	14.039	626	5.317	8.096
Financijske obveze po amortiziranom trošku	17.063	17.061	-	460	16.601
31. prosinca 2023.					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	13.342	13.303	495	5.520	7.288
Financijske obveze po amortiziranom trošku	17.423	17.417	-	309	17.108

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

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

10. Potencijalne i preuzete obveze

	31. ožujka 2024.			u milijunima eura 31. prosinca 2023.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
	Bruto knjigovodstvena vrijednost					
Okvirni krediti	2.534	188	4	2.388	265	3
Financijske garancije	278	25	2	276	49	2
Komercijalne garancije	688	135	22	589	234	19
Ostale rizične izvanbilančne stavke	20	2	-	16	2	-
Ukupno	3.520	350	28	3.269	550	24

	31. ožujka 2024.			u milijunima eura 31. prosinca 2023.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
	Očekivani kreditni gubici					
Okvirni krediti	(10)	(16)	(3)	(9)	(18)	(2)
Financijske garancije	(2)	(4)	(1)	(1)	(5)	(2)
Komercijalne garancije	(6)	(13)	(19)	(4)	(15)	(18)
Ostale rizične izvanbilančne stavke	-	-	-	-	-	-
Ukupno	(18)	(33)	(23)	(14)	(38)	(22)

11. Događaji nakon datuma bilance

Nakon izvještajnog razdoblja nije bilo značajnih izvještajnih događaja.