

**Nerevidirani financijski izvještaji  
Zagrebačke banke d.d.  
za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2023. godine**

**Sadržaj:**

- I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2023. godine
- II. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
- III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
  - i. Opći podaci na dan 31. ožujka 2023. godine
  - ii. Bilanca stanja na dan 31. ožujka 2023. godine
  - iii. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2023. godine
  - iv. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2023. godine
  - v. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2022. do 31. ožujka 2023. godine
  - vi. Bilješke uz financijske izvještaje

## I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2023. godine

**Zagrebačka banka d.d.** ostvarila je **108 milijuna eura dobiti nakon oporezivanja** u prvom tromjesečju 2023. godine. Dobit je za 26 milijuna eura (31,7%) veća u odnosu na prvo tromjesečje 2022. godine.

Poslovni prihodi su porasli, dobro smo upravljali inflacijskim pritiscima na troškove. Kapitalna i likvidnosna pozicija su snžane, imovina je dostatno pokrivena rezervacijama po kreditima.

Zagrebačka banka d.d. je otporna i pouzdana. Svrha koju promičemo kao dio UniCredit Grupe je osnaživanje zajednica za napredak, pružanje podrške 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.

Ugrađujemo održivost u naše strategije te usmjeravamo sredstva gospodarskim aktivnostima koje ostvaruju sveukupan pozitivan utjecaj.

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

### **Ključni pokazatelji poslovanja:**

- **Poslovni prihodi: 174 milijuna eura**
- **Troškovi poslovanja: 57 milijuna eura**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 113 milijuna eura**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 16 milijuna eura**
- **Kredit i predujmovi komitentima: 9.915 milijuna eura**
- **Depoziti komitenata: 15.547 milijuna eura**

## I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2023. godine (nastavak)

**Poslovni prihodi** iznose 174 milijuna eura, veći su za 35 milijuna eura (+25,2%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 119 milijuna eura, povećanje od 49 milijuna eura (+70,0%).
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 40 milijuna eura, veći je za 4 milijuna eura (+11,1%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 15 milijuna eura, manji su za 17 milijuna eura (-53,1%) najvećim dijelom zbog manjeg prihoda od dividendi i dobiti iz trgovanja.

**Troškovi poslovanja** iznose 57 milijuna eura, veći su za 5 milijuna eura (+9,6%). Omjer troškova i prihoda iznosi 32,76%.

**Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznosi 113 milijuna eura. Povećanje od 29 milijuna eura (+34,5%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim prihodima i troškovima poslovanja.

**Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznose 16 milijuna eura, veći su za 4 milijuna eura.

**Imovina** Banke iznosi 19.175 milijuna eura, manja je za 792 milijuna eura (-4,0%).

- **Neto krediti i predujmovi komitentima** iznose 9.915 milijuna eura. Povećanje od 286 milijuna eura (+3,0%) ostvareno je iz kredita pravnim osobama i stanovništvu.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 15.547 milijuna eura. Smanjenje od 689 milijuna eura (-4,2%) ostvareno je najvećim dijelom u depozitima pravnih osoba.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznos 296 milijuna eura, smanjeni su za 188 milijuna eura (-38,8%).

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2023. godine (nastavak)

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2023. godine

Zagrebačka banka Račun dobiti i gubitka (mln. eura)	Δ 1Q 2023. vs. 1Q 2022.			
	1Q 2023.	1Q 2022.	mln. eura	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Prihodi od kamata	137	79	58	73,4 %
Rashodi od kamata	(18)	(9)	(9)	100,0 %
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>119</b>	<b>70</b>	<b>49</b>	<b>70,0 %</b>
Prihodi od provizija i naknada	48	43	5	11,6 %
Rashodi od provizija i naknada	(8)	(6)	(2)	33,3 %
<b>Neto prihodi od provizija i naknada</b>	<b>40</b>	<b>36</b>	<b>4</b>	<b>11,1 %</b>
<b>Dobit od trgovanja i ostali poslovni prihodi i rashodi</b>	<b>15</b>	<b>32</b>	<b>(17)</b>	<b>(53,1 %)</b>
<b>Poslovni prihodi</b>	<b>174</b>	<b>139</b>	<b>35</b>	<b>25,2 %</b>
<b>Troškovi poslovanja</b>	<b>(57)</b>	<b>(52)</b>	<b>(5)</b>	<b>9,6 %</b>
<b>Troškovi doprinosa u sanacijski fond i za osiguranje depozita</b>	<b>(4)</b>	<b>(3)</b>	<b>(1)</b>	<b>33,3 %</b>
<b>Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>113</b>	<b>84</b>	<b>29</b>	<b>34,5 %</b>
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	16	12	4	33,3 %
<b>Dobit/(gubitak) prije oporezivanja</b>	<b>129</b>	<b>96</b>	<b>33</b>	<b>34,4 %</b>
Porez na dobit	(21)	(14)	(7)	50,0 %
<b>Dobit/(gubitak) razdoblja</b>	<b>108</b>	<b>82</b>	<b>26</b>	<b>31,7 %</b>

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2023. godine (nastavak)

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2023. godine (nastavak)

Zagrebačka banka d.d. Bilanca stanja (mln. eura)	31.03.2023.	31.12.2022.	Δ 2023 vs 2022	
			mln. kn.	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	6.278	6.662	(384)	(5,8 %)
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	197	259	(62)	(23,9 %)
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	17	16	1	5,0 %
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	668	648	20	3,1 %
Financijska imovina po amortiziranom trošku:	11.547	11.882	(335)	(2,8 %)
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	1.272	1.163	109	9,4 %
<i>Kredit i predujmovi kreditnim institucijama</i>	360	1.091	(731)	(67,0 %)
<i>Kredit i predujmovi komitentima</i>	9.915	9.629	286	3,0 %
Materijalna i nematerijalna imovina	173	179	(6)	(3,1 %)
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	200	196	4	1,9 %
Ostala imovina	95	125	(30)	(24,2 %)
<b>Ukupna imovina</b>	<b>19.175</b>	<b>19.967</b>	<b>(792)</b>	<b>(4,0 %)</b>
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	198	259	(61)	(23,6 %)
Financijske obveze po amortiziranom trošku:	16.062	16.930	(868)	(5,1 %)
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	151	151	0	0,1 %
<i>Depoziti kreditnih institucija</i>	296	484	(188)	(38,9 %)
<i>Depoziti komitenata</i>	15.547	16.236	(689)	(4,2 %)
<i>Ostale financijske obveze</i>	68	59	9	15,4 %
Rezervacije	214	213	1	0,3 %
Ostale obveze	205	178	27	14,9 %
<b>Ukupne obveze</b>	<b>16.679</b>	<b>17.581</b>	<b>(902)</b>	<b>(5,1 %)</b>
<b>Kapital</b>	<b>2.496</b>	<b>2.386</b>	<b>110</b>	<b>4,6 %</b>
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>19.175</b>	<b>19.967</b>	<b>(792)</b>	<b>(4,0 %)</b>

Rejting		31. ožujka 2023.
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BBB
	Short Term Rating	F2
	Viability	bb+
	Shareholder Support	bbb
	Outlook	Stable

U Zagrebu, 27. travnja 2023. godine

## I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2023. godine (nastavak)

### Značajni događaji i transakcije

#### *Rusko-ukrajinski sukob i tržišne neizvjesnosti*

Krajem ožujka 2023. godine Rusko-ukrajinski sukob nije značajno izravno utjecao 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, sveukupni učinak ova dva događaja se nastavlja. Neizvjestan je razmjer posljedica na makroekonomski scenarij, a samim tim i na buduću financijsku poziciju Banke te rezultate poslovanja.

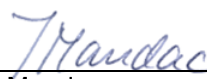
Banka nastavlja podržavati klijente te primjereno procjenjuje njihovu kreditnu sposobnost, pažljivo razmatra prikladnost klasifikacije u pojedine rizične skupine kao i povezani utjecaj na financijske izvještaje.

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



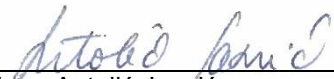
---

Slaven Rukavina  
Član Uprave



---

Pavel Vinter  
Član Uprave



---

Tatjana Antolić Jasnić  
Član Uprave



---

Spas Vidarkinsky  
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](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 2023. godine<sup>1</sup>

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE		
Razdoblje izvještavanja:	01.01.2023.	do 31.03.2023.
Godina:	2023	
Kvartal:	1	
<b>Tromjesečni financijski izvještaji</b>		
Matični broj (MB):	3234495	Oznaka matične države članice izdavatelja: HR
Matični broj subjekta (MBS):	80000014	
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	
Adresa e-pošte:	zaba@unicreditgroup.zaba.hr	
Internet adresa:	www.zaba.hr	
Broj zaposlenih (krajem izvještajnog razdoblja):	3438	
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 (unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)	
Telefon:	01/4801-725	
Adresa e-pošte:	antica.ferizovic@unicreditgroup.zaba.hr	
Revizorsko društvo:		
	(tvrtka 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 2023. godine iznosi 3.160



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

#### ii. Bilanca stanja na dan 31. ožujka 2023. godine

u eurima			
Obveznik: Zagrebačka banka d.d.			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>Imovina</b>			
<b>Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)</b>	<b>001</b>	<b>6.661.681.665</b>	<b>6.277.627.697</b>
Novac u blagajni	002	491.795.595	359.128.266
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	6.128.402.513	5.866.872.711
Ostali depoziti po viđenju	004	41.483.557	51.626.720
<b>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)</b>	<b>005</b>	<b>195.108.680</b>	<b>135.764.349</b>
Izvedenice	006	194.367.886	133.728.731
Vasnički instrumenti	007	740.794	774.299
Dužnički vrijednosni papiri	008	0	1.261.319
Kredit i predujmovi	009	0	0
<b>Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)</b>	<b>010</b>	<b>16.249.802</b>	<b>17.223.370</b>
Vasnički instrumenti	011	16.249.802	17.223.370
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	0
Kredit i predujmovi	013	0	0
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)</b>	<b>014</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0
Kredit i predujmovi	016	0	0
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)</b>	<b>017</b>	<b>647.900.589</b>	<b>668.262.271</b>
Vasnički instrumenti	018	775.711	784.735
Dužnički vrijednosni papiri	019	647.124.878	667.477.536
Kredit i predujmovi	020	0	0
<b>Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)</b>	<b>021</b>	<b>11.882.446.677</b>	<b>11.546.751.700</b>
Dužnički vrijednosni papiri	022	1.162.983.074	1.271.608.921
Kredit i predujmovi	023	10.719.463.603	10.275.142.779
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	63.861.073	61.374.361
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	196.330.556	200.045.149
Materijalna imovina	027	134.085.319	132.549.023
Nematerijalna imovina	028	44.484.971	40.628.260
Porezna imovina	029	93.924.920	82.473.256
Ostala imovina	030	16.160.556	12.754.054
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	15.003.667	0
<b>Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)</b>	<b>032</b>	<b>19.967.238.475</b>	<b>19.175.453.490</b>
<b>Obveze</b>			
<b>Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)</b>	<b>033</b>	<b>183.449.836</b>	<b>127.986.456</b>
Izvedenice	034	183.449.836	127.986.456
Kratke pozicije	035	0	0
Depoziti	036	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
Ostale financijske obveze	038	0	0
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)</b>	<b>039</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	0	0
<b>Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)</b>	<b>043</b>	<b>16.930.387.742</b>	<b>16.062.288.061</b>
Depoziti	044	16.720.587.420	15.843.415.798
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	150.881.812	151.001.542
Ostale financijske obveze	046	58.918.510	67.870.721
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	133.990.327	123.580.894
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	-58.387.031	-53.994.694
Rezerviranja	049	213.307.070	214.353.342
Porezne obveze	050	33.899.456	35.000.299
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	144.482.706	170.548.485
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>17.581.130.106</b>	<b>16.679.762.843</b>
<b>Kapital</b>			
Kapital	055	850.068.233	850.068.233
Premija na dionice	056	464.830.388	464.830.388
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Druge stavke kapitala	058	1.297.226	1.297.226
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	-52.991.194	-50.813.079
Zadržana dobit	060	824.208.400	1.062.037.298
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	61.175.022	61.175.022
(-) Trezorske dionice	063	-220.425	-805.750
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	237.740.719	107.901.309
(-) 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>2.386.108.369</b>	<b>2.495.690.647</b>
<b>Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)</b>	<b>068</b>	<b>19.967.238.475</b>	<b>19.175.453.490</b>

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

#### iii. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2023. godine

u eurima					
Obveznik: Zagrebačka banka d.d.					
Naziv pozicije	AQP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	79.368.893	79.368.893	137.053.453	137.053.453
(Kamatni rashodi)	002	9.176.674	9.176.674	17.607.407	17.607.407
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	16.523.712	16.523.712	10.750.673	10.750.673
Prihodi od naknada i provizija	005	42.584.518	42.584.516	47.784.738	47.784.738
(Rashodi od naknada i provizija)	006	6.291.249	6.291.249	7.588.604	7.588.604
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	-111	-111	4.264	4.264
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	19.186.744	19.186.744	-684.440	-684.440
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	-108.069	-108.069	1.211.517	1.211.517
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	1.128.713	1.128.713	-161.551	-161.551
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	-11.093.371	-11.093.371	3.805.719	3.805.719
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	38.172	38.172	3.600	3.600
Ostali prihodi iz poslovanja	015	6.972.200	6.972.200	1.114.592	1.114.592
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	286.870	286.870	785.026	785.026
<b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)</b>	<b>017</b>	<b>138.846.608</b>	<b>138.846.606</b>	<b>174.901.528</b>	<b>174.901.528</b>
(Administrativni rashodi)	018	45.826.289	45.826.289	50.598.733	50.598.733
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	5.740.270	5.740.270	4.302.379	4.302.379
(Amortizacija)	020	3.092.441	3.092.441	6.416.671	6.416.671
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0	0
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	2.087.564	2.087.564	3.988.657	3.988.657
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	-11.453.446	-11.453.446	-19.751.394	-19.751.394
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	024	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	025	27.473	27.473	48.530	48.530
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	2.916.874	2.916.874	0	0
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	028	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (17. - od 18. do 20. + 21. - od 22. do 25. + od 26. do 28.)	029	96.442.891	96.442.889	129.297.952	129.297.952
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	14.399.886	14.399.886	21.396.644	21.396.644
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	82.043.005	82.043.003	107.901.308	107.901.308
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	82.043.005	82.043.003	107.901.308	107.901.308
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	036	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	82.043.005	82.043.003	107.901.308	107.901.308
<b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI</b>					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	82.043.005	82.043.003	107.901.308	107.901.308
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	-29.197.249	-29.197.249	2.178.114	2.178.114
<b>40. + 50. + 51.)</b>	<b>040</b>	<b>-47.090</b>	<b>-47.090</b>	<b>-80.706</b>	<b>-80.706</b>
Materijalna imovina	041	-53.894	-53.894	-107.503	-107.503
Nematerijalna imovina	042	0	0	0	0
Aktuarski dobici 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	-3.533	-3.533	9.081	9.081
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	10.337	10.337	17.716	17.716
<b>Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)</b>	<b>052</b>	<b>-29.150.159</b>	<b>-29.150.159</b>	<b>2.258.820</b>	<b>2.258.820</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	-6.726.908	-6.726.908	7.628.876	7.628.876
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	056	0	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	057	-28.822.082	-28.822.082	-4.874.217	-4.874.217
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	6.398.831	6.398.831	-495.839	-495.839
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39. + 62. + 63.)</b>	<b>061</b>	<b>52.845.756</b>	<b>52.845.754</b>	<b>110.079.422</b>	<b>110.079.422</b>
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	52.845.756	52.845.754	110.079.422	110.079.422

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

#### iv. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2023. 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	96.442.887	129.297.952
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-9.338.409	-15.714.207
Amortizacija	011	5.740.270	6.416.671
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-417.505	4.202.236
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-38.172	-3.600
Ostale nenovčane stavke	014	-92.108.645	-131.803.617
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	17.955.299	198.063.465
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim	016	124.143.848	532.209.485
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-203.689.590	-200.264.396
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-22.760.144	-23.283.662
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	934.200	-1.202.841
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	-46.912	-484.530
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	-111.889.896	-122.577.785
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	4.131.976	20.898.091
Depoziti od financijskih institucija	024	116.767.175	-134.168.085
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	109.304.437	-1.107.818.746
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	271.558	-10.727.724
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-123.822.677	428.128.581
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-1.167.870	-31.253.599
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	85.067.509	70.585.308
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	10.750.673
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-8.797.864	-15.468.323
(Plaćeni porez na dobit)	033	-1.239.852	-5.686.937
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>	<b>034</b>	<b>-14.558.377</b>	<b>-399.905.590</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-3.505.243	-1.068.594
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	2.916.874	-3.714.593
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	12.467.388	10.750.673
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>11.879.019</b>	<b>5.967.486</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-1.354.108	13.570.126
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	119.729
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	0	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>-1.354.108</b>	<b>13.689.855</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)</b>	<b>048</b>	<b>-4.033.466</b>	<b>-380.248.249</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>	<b>049</b>	<b>4.729.657.381</b>	<b>6.661.681.665</b>
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	10.973.302	-3.805.719
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)</b>	<b>051</b>	<b>4.736.597.217</b>	<b>6.277.627.697</b>

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

#### v. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2022. do 31. ožujka 2023. godine

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 prepravljajanja]	001	850,068,233	464,830,388	0	1,297,226	-52,991,194	824,208,400	0	61,175,022	-220,425	237,740,719	0	0	0	2,386,108,369
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	464,830,388	0	1,297,226	-52,991,194	824,208,400	0	61,175,022	-220,425	237,740,719	0	0	0	2,386,108,369
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	-585,325	0	0	0	0	-585,325
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	237,740,719	0	0	0	-237,740,719	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	88,179	0	0	0	0	0	0	0	88,179
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	2,178,115	0	0	0	0	107,901,309	0	0	0	110,079,424
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	850,068,233	464,830,388	0	1,297,226	-50,813,079	1,062,037,298	0	61,175,022	-805,750	107,901,309	0	0	0	2,495,690,647

### **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 2023. 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 2022. godinu („posljednje godišnje financijsko izvješće“)<sup>2</sup>. 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.

---

<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)**

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

#### **Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

##### **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 2023. 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 Rusko-ukrajinski sukob 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.

### 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 2023.	31. ožujka 2022.
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>		
Dužnički vrijednosni papiri	3	3
<b>Financijska imovina po amortiziranom trošku, Krediti i predujmovi</b>		
Kućanstva	44	42
Nefinancijska društva	27	18
Država i javni sektor	20	9
Središnja banka	34	-
Kreditne institucije	4	-
	<b>129</b>	<b>69</b>
<b>Ukupni prihod od kamata obračunat metodom efektivne kamate</b>	<b>129</b>	<b>69</b>
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>		
Derivativi	4	6
<b>Ostala imovina</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
	<b>137</b>	<b>79</b>

###### b) *Rashod od kamata*

	u milijunima eura	
	31. ožujka 2023.	31. ožujka 2022.
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>		
Derivativi	7	5
<b>Financijske obveze po amortiziranom trošku</b>		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	2	-
Depoziti		
Država i javni sektor	1	1
Kreditne institucije	2	-
Ostala financijska društva	1	-
Nefinancijska društva	2	-
Kućanstva	3	2
	<b>11</b>	<b>3</b>
<b>Ostale obveze</b>	<b>-</b>	<b>1</b>
	<b>18</b>	<b>9</b>

### 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 2023.	31. prosinca 2022.
<b>Zajmovi i potraživanja od komitenata</b>		
Država i javni sektor	2.531	2.326
Ostale financijske institucije	43	46
Nefinancijske institucije	3.153	3.127
Kućanstva	4.188	4.129
	<b>9.915</b>	<b>9.628</b>
<b>Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija</b>	<b>360</b>	<b>1.091</b>
Dužnički vrijednosni papiri	1.272	1.163
	<b>11.547</b>	<b>11.882</b>

#### 3. Financijske obveze po amortiziranom trošku

	u milijunima eura	
	31. ožujka 2023.	31. prosinca 2022.
<b>Depoziti komitenata</b>		
Država i javni sektor	704	961
Ostale financijske institucije	424	768
Nefinancijske institucije	4.181	4.332
Kućanstva	10.238	10.175
	<b>15.547</b>	<b>16.236</b>
<b>Depoziti kreditnih institucija</b>	<b>296</b>	<b>484</b>
<b>Ostale financijske obveze</b>	<b>68</b>	<b>59</b>
Izdane dužničke vrijednosnice	151	151
	<b>16.062</b>	<b>16.930</b>



### 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 2023.	66	49	15	129	-	129
31. ožujka 2022.	27	38	31	96	-	96

##### b) Izvještaj o financijskom položaju

	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	u milijunima eura Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
<b>31. ožujka 2023.</b>						
Imovina segmenta	4.397	5.670	8.830	18.897	(4)	18.893
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	159	159	41	200
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	-
<b>Imovina segmenata</b>	<b>4.397</b>	<b>5.670</b>	<b>9.071</b>	<b>19.138</b>	<b>37</b>	<b>19.175</b>
Obveze segmenata	11.090	4.650	904	16.645	-	16.645
Tekuća porezna obveza	-	-	35	35	-	35
<b>Obveze segmenata</b>	<b>11.090</b>	<b>4.650</b>	<b>939</b>	<b>16.680</b>	<b>-</b>	<b>16.680</b>
<b>31. prosinca 2022.</b>						
Imovina segmenta	4.341	5.417	9.923	19.680	(3)	19.677
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	159	159	37	196
Odgođena porezna imovina	-	-	93	93	1	94
<b>Imovina segmenata</b>	<b>4.341</b>	<b>5.417</b>	<b>10.175</b>	<b>19.933</b>	<b>35</b>	<b>19.967</b>
Obveze segmenata	11.051	5.623	877	17.551	(3)	17.547
Tekuća porezna obveza	-	-	34	34	-	34
<b>Obveze segmenata</b>	<b>11.051</b>	<b>5.623</b>	<b>911</b>	<b>17.584</b>	<b>(3)</b>	<b>17.581</b>

#### 5. Učinci promjena u sastavu Grupe uključeni u izvještene iznose 31. ožujka 2023. godine

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

Zbog nematerijalnosti, podružnica Banke Locat Croatia d.o.o. isključena je iz konsolidacijskog obuhvata počevši od ožujka 2023. godine. Taj pristup usklađen je sa zahtjevima MSFI-ja, UniCredit Grupom i vanjskim revizorom.

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

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

##### 6. Izdani dionički kapital

<i>Autorizirane i izdane</i>	31. ožujka 2023.	31. prosinca 2022.
Izdani dionički kapital (u milijunima eura)	850	850
Broj dionica	320.241.955	320.241.955
Nominalna vrijednost po dionici (u eurima)	2,65	2,65

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 2023. i 31. prosinca 2022. je sljedeća:

	31. ožujka 2023.	31. prosinca 2022.	%
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.

##### 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 2023.	u milijunima eura 31. prosinca 2022.
Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	108	238
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	320.230.663	320.231.818
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (izražena u eurima po dionici)	1,35	0,74

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

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

#### **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 Rusko-ukrajinski sukob 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.

#### **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 (neprikladne) 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 2023.				u milijunima eura 31. prosinca 2022.			
	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	-	1	-	1	-	-	-	-
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	9	17	-	5	12	17
Derivativni financijski instrumenti	-	134	-	134	-	194	-	194
Računovodstvo zaštite	-	61	-	61	-	64	-	64
	-	205	9	214	2	264	12	276
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>								
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	90	508	70	667	91	487	70	648
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	1	1	-	-	1	1
	90	508	71	668	91	487	71	649
<b>Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti</b>	<b>90</b>	<b>713</b>	<b>79</b>	<b>883</b>	<b>91</b>	<b>751</b>	<b>83</b>	<b>925</b>
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>								
Derivativni financijski instrumenti	-	128	-	128	-	183	-	183
Računovodstvo zaštite	-	124	-	124	-	134	-	134
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	(54)	-	(54)	-	(58)	-	(58)
<b>Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti</b>	<b>-</b>	<b>198</b>	<b>-</b>	<b>198</b>	<b>-</b>	<b>259</b>	<b>-</b>	<b>259</b>

##### 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
<b>31. ožujka 2023.</b>					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	11.547	11.385	363	5.282	5.740
Financijske obveze po amortiziranom trošku	16.062	16.061	-	77	15.984
<b>31. prosinca 2022.</b>					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	11.882	11.657	338	4.607	6.712
Financijske obveze po amortiziranom trošku	16.930	17.078	-	63	17.015

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 2023.			u milijunima eura 31. prosinca 2022.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
	<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost</b>					
Okvirni krediti	2.029	207	7	2.073	272	8
Financijske garancije	320	61	3	243	76	3
Komercijalne garancije	553	118	55	497	170	51
Ostale rizične izvanbilančne stavke	18	2	1	21	4	1
<b>Ukupno</b>	<b>2.920</b>	<b>388</b>	<b>66</b>	<b>2.834</b>	<b>522</b>	<b>63</b>

	31. ožujka 2023.			u milijunima eura 31. prosinca 2022.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
	<b>Očekivani kreditni gubici</b>					
Okvirni krediti	(8)	(8)	(5)	(8)	(10)	(5)
Financijske garancije	(2)	(2)	(2)	(1)	(3)	(1)
Komercijalne garancije	(6)	(5)	(52)	(5)	(8)	(48)
Ostale rizične izvanbilančne stavke	-	-	(1)	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>(16)</b>	<b>(15)</b>	<b>(60)</b>	<b>(14)</b>	<b>(21)</b>	<b>(54)</b>

#### 11. Događaji nakon datuma bilance

Nakon izvještajnog razdoblja nije bilo značajnih izvještajnih događaja.